

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Portfolio-Mix (T)

Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend

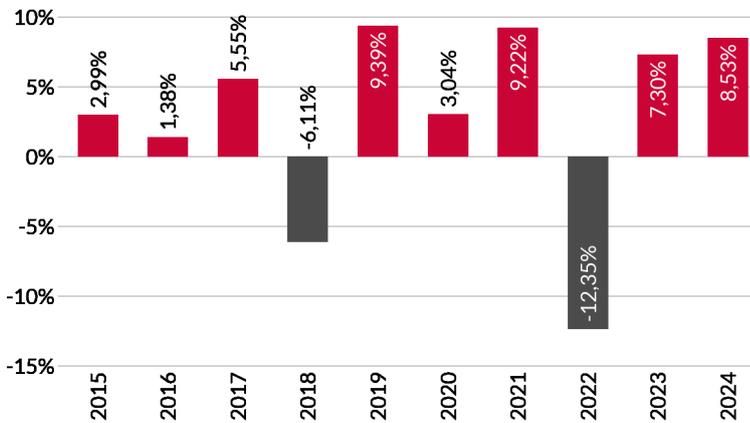
1 / 2

Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Portfolio-Mix ist als gemischter Fonds (Aktien und Anleihen) mit globalem Ansatz konzipiert. Der Fonds veranlagt zwischen 0 % - 60 % des Fondsvermögens in Aktien. Bei einem negativen Umfeld für Aktien kann die Quote bis auf 0 % reduziert werden. Der Aktienteil wird über Subfonds dargestellt. Im Anleiheteil können neben Staatsanleihen auch andere Anleihe-segmente für die Veranlagung herangezogen werden. Maximal 30 % des Fondsvermögens darf in auf ausländische Währungen lautende Vermögensgegenstände veranlagt werden.

Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

Wertentwicklung 10 Jahre (% , Brutto)**



Die Grafik basiert auf Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Stammdaten

ISIN	AT0000654595
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.09.1998
Tranchenstart	18.02.2003
Rechnungsjahrende	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	165496
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,75%

Ausschüttung

Ex-Tag	02.12.2024
Ausschüttung	0,0218 EUR
Zahlbartag	03.12.2024

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	9,14 EUR
Rücknahmepreis	9,14 EUR
Ausgabepreis	9,41 EUR
Fondsvermögen in Mio	118,73 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,45%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,29
Ø Mod. Duration (%)	4,16
Ø Rendite (%)	3,58*
Ø Kupon (%)	2,88
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,04

* Gibt das Verhältnis der Auszahlungen zu den Einzahlungen einer Geld- bzw. Kapitalanlage an und wird meist in Prozent und jährlich angegeben.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,58%**
1 Jahr	3,88%**
3 Jahre p.a.	6,69%**
5 Jahre p.a.	3,24%**
10 Jahre p.a.	2,71%**
seit Tranchenstart p.a.	3,24%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

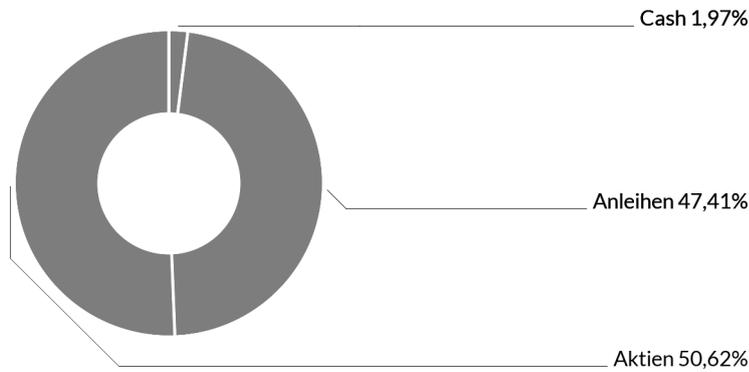
Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Portfolio-Mix (T)

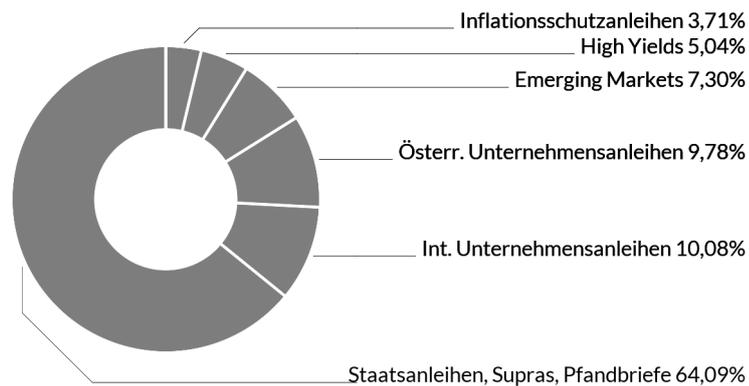
Gemischter Wertpapierfonds, Thesaurierend

2 / 2

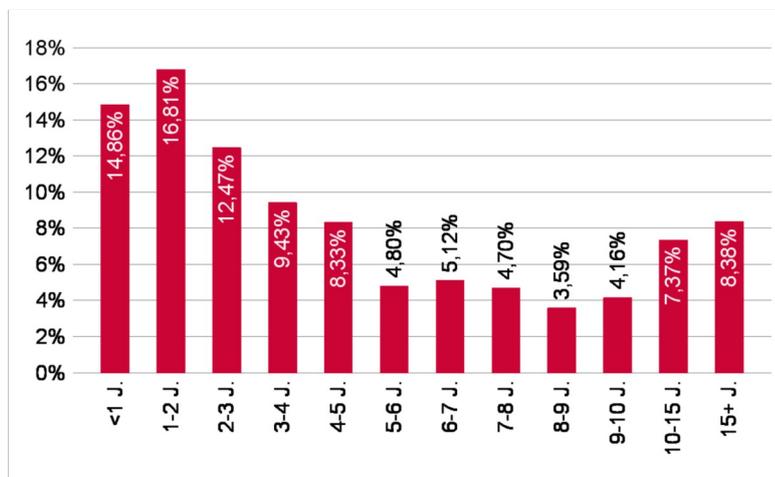
Assetgewichtung



Anleihe-segmente



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im September stand die US-Notenbank FED im Mittelpunkt der Marktteilnehmer. Nach durchwachsenden Arbeitsmarktdaten wurde der pausierte Zinssenkungszyklus wieder aufgenommen. In der Folge konnten US-Aktien nach anfänglichen Verlusten, vor allem unterstützt von robusten US-Technologiewerten, Zuwächse verzeichnen. Der USD wertete leicht ab. Europäische Börsen tendierten angesichts schwächerer Konjunkturdaten seitwärts. Emerging Markets entwickelten sich solide. Am Rentenmarkt stiegen die 10-jährigen US-Renditen. Europäische Staats- und Unternehmensanleihen zeigten sich stabil; leichte Renditeanstiege spiegelten die abwartende Haltung der EZB wider. Französische Staatsanleihen gerieten durch politische Unsicherheiten und Haushaltsrisiken unter Druck. In China blieben die Märkte von schwachen Konjunkturdaten und Sorgen um den Immobiliensektor belastet, trotz vereinzelter staatlicher Stützungsmaßnahmen. Gold profitierte von geopolitischen Spannungen und der Suche nach sicheren Häfen, während Öl nach zwischenzeitlichen Anstiegen zum Monatsende nachgab.

per Oktober 2025

Einzeltitel (Top 15)

POLEN 15/27 MTN	1,24%
NVIDIA CORP.	1,21%
RUMAENIEN 22/29 MTN REGS	1,13%
APPLE INC.	1,08%
MICROSOFT	1,05%
ALPHABET INC.	1,04%
BULGARIEN 15/27 MTN	0,86%
OBERBANK 19/26 MTN	0,86%
SPANIEN 16-26	0,85%
SLOWAKEI 15-27	0,84%
SLOWENIEN 17-27	0,84%
AUCKLAND, COUNC.17/27 MTN	0,84%
DEXIA SA 17/27 MTN	0,83%
FLAEM.GEM.20/30 MTN	0,74%
META PLATF.	0,73%

in % des Fondsvermögens

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Portfolio-Mix (T) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.