

Stichtag: 10.10.2025

# 3 Banken Werte Balanced (R) (T)

Dachfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Werte Balanced ist als gemischt veranlagender Investmentfonds konzipiert. Der Fonds investiert überwiegend in Anteile an anderen Investmentfonds, welche eine nachhaltige Investmentpolitik berücksichtigen oder auch in ihrer Anlagestrategie nachhaltige Themeninvestments als Investmentziel verfolgen. Bis zu 60 % des Fondsvermögens werden im Aktienbereich veranlagt. Zudem können Investments im Alternative Investments Bereich (zB. Gold; Rohstoffe) sowie Veranlagungsinstrumente des verzinslichen Bereichs erworben werden. Anlageziel ist es, einen langfristigen Vermögenszuwachs über Investitionen in verschiedene Assetklassen durch den Einsatz von Anteilen an anderen Investmentfonds, die eine nachhaltige Investmentpolitik verfolgen, zu erreichen. Die aktuellen Positionierungen im Fonds werden laufend überwacht. Je nach Einschätzung der Marktsituation werden Änderungen in der Veranlagungsstruktur vorgenommen.

## Wertentwicklung 10 Jahre (%)



## Wertentwicklung 1 Jahr (%)



## Stammdaten

ISIN	AT0000784863
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.07.1999
Rechnungsjahre	30.06.
Depotbank	BTV Vier Länder Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A0B8VH
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,75%

## Ausschüttung

Ex-Tag	01.10.2025
KEST-Auszahlung	0,0005 EUR
Zahlbartag	02.10.2025

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	18,26 EUR
Rücknahmepreis	18,26 EUR
Fondsvermögen in Mio	40,79 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	5,01
Ø Mod. Duration (%)	5,06
Ø Rendite (%)	3,74
Ø Kupon (%)	3,32
Ø Restlaufzeit (Jahre)	8,02

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	3,46%
1 Jahr	6,23%
3 Jahre p.a.	7,71%
5 Jahre p.a.	3,42%
10 Jahre p.a.	2,51%
seit Fondsbeginn p.a.	2,77%

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

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 3,50% sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

## Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance		Typischerweise hohe Ertragschance				
geringeres Risiko		hohes Risiko				
1	2	3	4	5	6	7

5 Jahre empfohlene Mindestbeholdedauer

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind das Basisinformationsblatt (BIB) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at), sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.

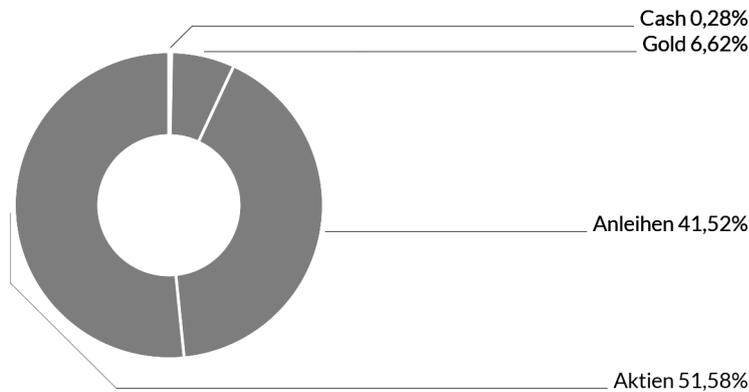
Stichtag: 10.10.2025

# 3 Banken Werte Balanced (R) (T)

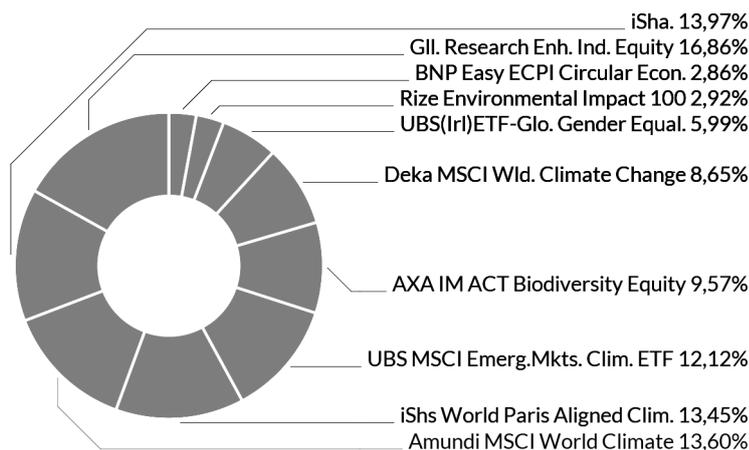
Dachfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 2

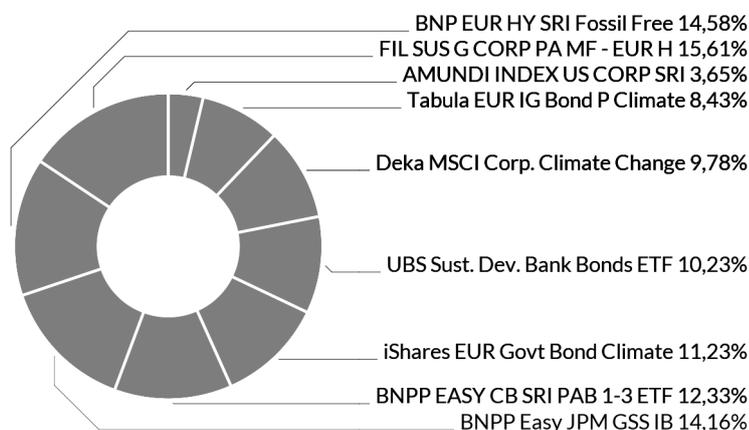
## Assetgewichtung



## Aktienfondsgewichtung



## Anleihenfondsgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Im September sorgte die US-Handelspolitik erneut für Unsicherheit. Mit Zöllen von 50% auf indische Waren verschärfte Trump den Handelskonflikt. Ende des Monats kam es jedoch zu ersten Gesprächen mit Premierminister Modi, die Hoffnung auf ein baldiges Abkommen weckten. Die jüngsten Frühindikatoren zeichnen ein gemischtes konjunkturelles Bild: Der Einkaufsmanagerindex (PMI) für die Eurozone stieg auf ein 16-Monats-Hoch - getragen vom robusten Dienstleistungssektor. Die Industrie hingegen fiel unter die Schwelle von 50 Punkten und signalisiert damit eine Kontraktion. An den Aktienmärkten setzte sich die positive Entwicklung fort. Die wichtigsten Indizes verzeichneten im September weitere Kursgewinne. Sowohl der amerikanische Aktienindex als auch der Nasdaq erreichten im dritten Quartal mehrfach neue Rekordstände. Die europäischen Börsen entwickelten sich seit Mai hingegen deutlich verhaltener. Am Rentenmarkt blieb die Lage weitgehend stabil. US-Staatsanleihen profitierten von der Notenbank und legten leicht zu, während europäische Anleihen kaum Bewegung zeigten. Die Risikoprämien für Unternehmensanleihen sanken spürbar, was Investment-Grade-Papieren moderate Gewinne bescherte. Die Rendite zehnjähriger Bundesanleihen lag im September bei 2,71%, US-Papiere notierten weiter über 4%.

per Oktober 2025

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Werte Balanced (R) (T) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind das Basisinformationsblatt (BIB) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at), sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.