

Stichtag: 23.06.2017

# Certus

Dachfonds

1 / 2

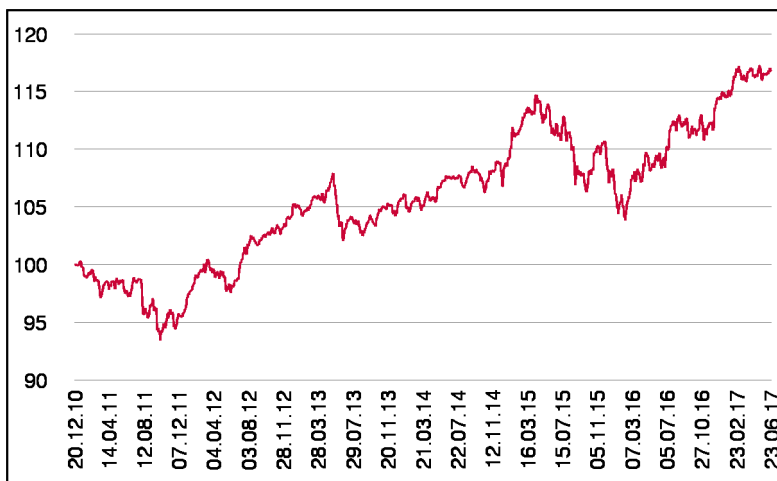
## Fonds-Charakteristik

Der Certus bietet im Rahmen seines Anlagekonzeptes eine Kombination aus ertragsstarken Anleihenfonds mit aktiv gemanagten Vermögensverwaltungsfonds und als zusätzlichen Ertragsbringer die Assetklasse "Gold" (mit max. 5%).

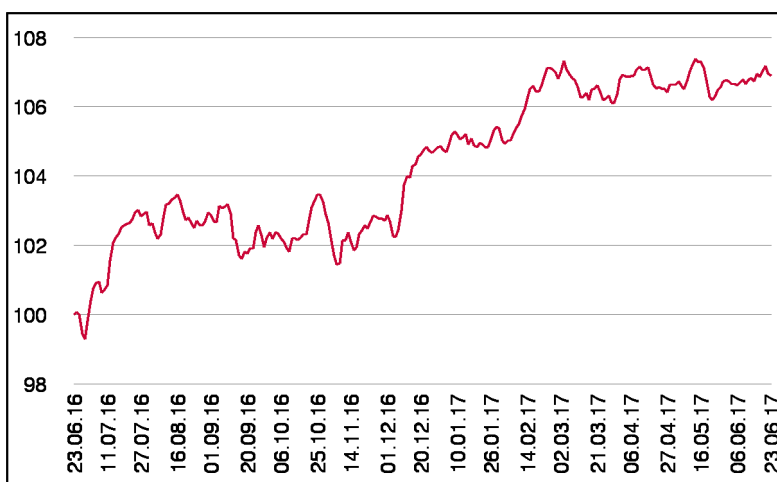
Bezüglich der Auswahl der Anleihenfonds wird in eine konzentrierte Anzahl an ausgewählten Anlagekonzepten und unterschiedlichen Regionen investiert. Die Aktienkomponente beträgt maximal 35 % des Fondsvermögens und wird im Rahmen von Vermögensverwaltungsfonds mit flexiblen Aktienquoten dargestellt. Die Anleihenquote inklusive Cashveranlagung beträgt stets mindestens 65 % des Fondsvermögens.

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik wird der Certus hauptsächlich in Anteile an Kapitalanlagefonds investieren!

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



## Wertentwicklung 1 Jahr (%)



## Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT000CERTUS1
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	20.12.2010
Rechnungsjahre	30.09.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT

## Ausschüttung

Ex-Tag	02.01.2017
Ausschüttung	0,1324 EUR
Zahlbartag	04.01.2017

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	114,02 EUR
Fondsvermögen in Mio	7,03 EUR
Ausgabeaufschlag	2,00%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	1,94%
1 Jahr	6,89%
3 Jahre p.a.	2,74%
5 Jahre p.a.	3,42%
seit Fondsbeginn p.a.	2,40%

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 der beim Kauf anfallende maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

## Risikoeinstufung

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

**8 Jahre** empfohlene Mindestbehaltdauer

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 die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie das Informationsdokument gemäß § 21 AIFMG, 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.

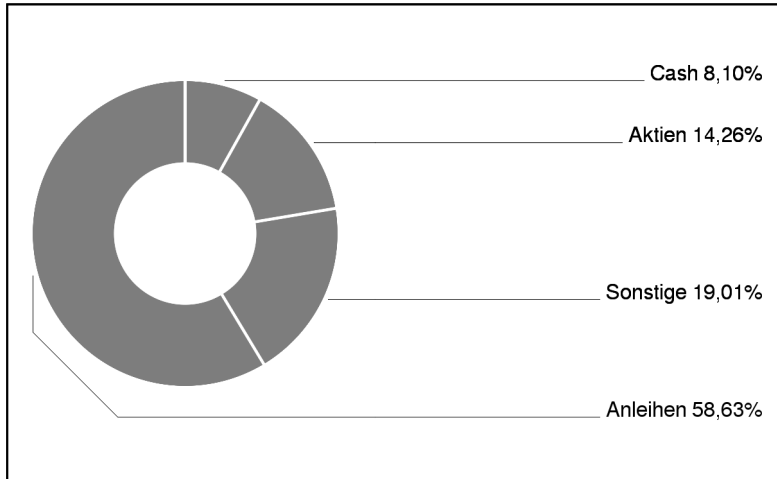
Stichtag: 23.06.2017

# Certus

Dachfonds

2 / 2

## Assetgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Auch im Mai hielten sich die Finanzmärkte stabil und konnten weiter zulegen. Die Wirtschaft liefert gute Daten aus den meisten Weltregionen und dies sollte noch länger andauern. Der Aufschwung ist nicht zu steil und somit kommt es noch nicht zu Überhitzungen. Die Cashquote bleibt erhöht um Chancen in Hochzinsanleihen wahrnehmen zu können.