

Stichtag: 13.10.2017

3 Banken Portfolio-Mix (R) (T)

Gemischter Fonds

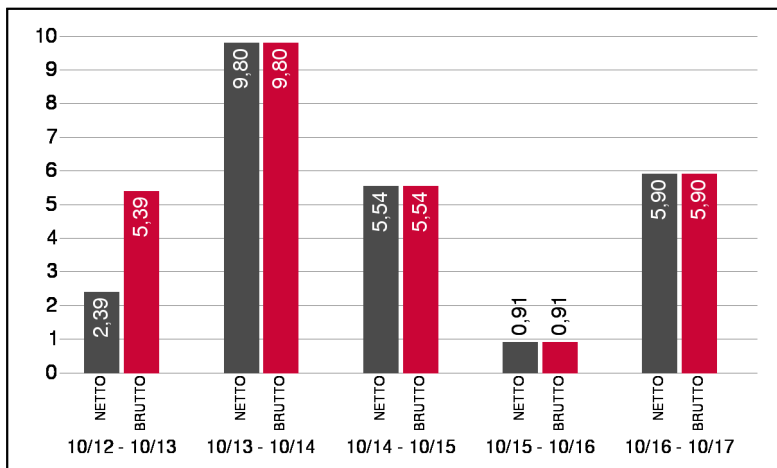
1 / 2

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.

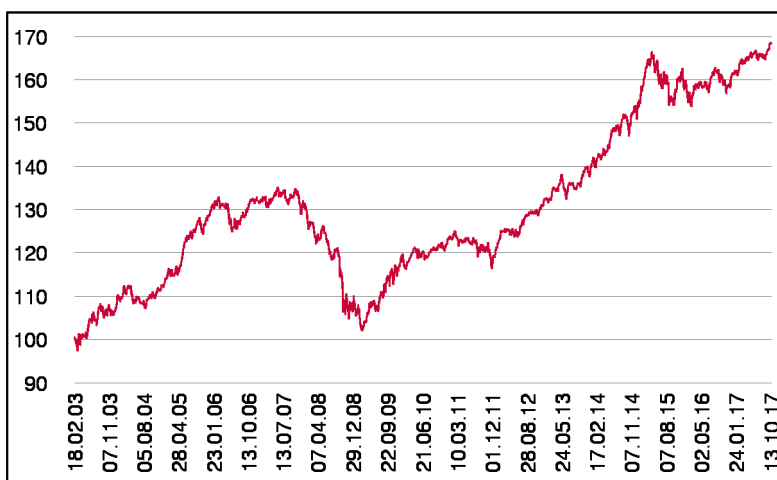
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

Wertentwicklung 5 Jahre (% , in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 13.10.2012 bis 13.10.2017. Die Grafik basiert auf eigenen 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. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. 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

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000654595
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.09.1998
Tranchenstart	18.02.2003
Rechnungsjahre	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	165496

Ausschüttung

Ex-Tag	01.12.2016
KEST-Ausschüttung	0,0306 EUR
Zahlbartag	05.12.2016

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	7,73 EUR
Fondsvermögen in Mio	91,43 EUR
Ausgabeaufschlag (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,45%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	1,43*
Ø Kupon (%)	3,43
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,97

* 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	4,45%**
1 Jahr	5,90%**
3 Jahre p.a.	4,08%**
5 Jahre p.a.	5,47%**
10 Jahre p.a.	2,26%**
seit Tranchenstart p.a.	3,62%**

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 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

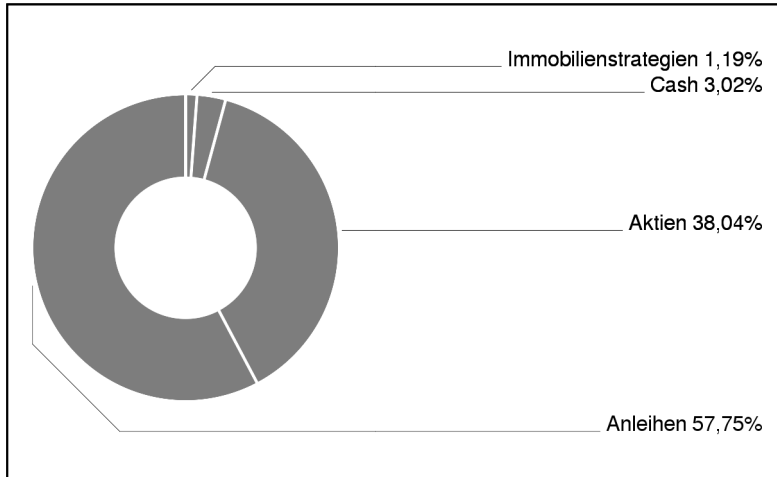
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann 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 der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter www.3bg.at, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

3 Banken Portfolio-Mix (R) (T)

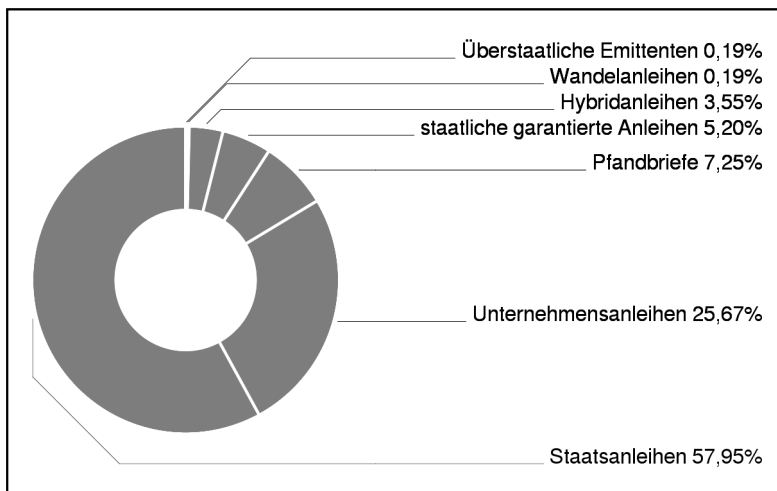
Gemischter Fonds

2 / 2

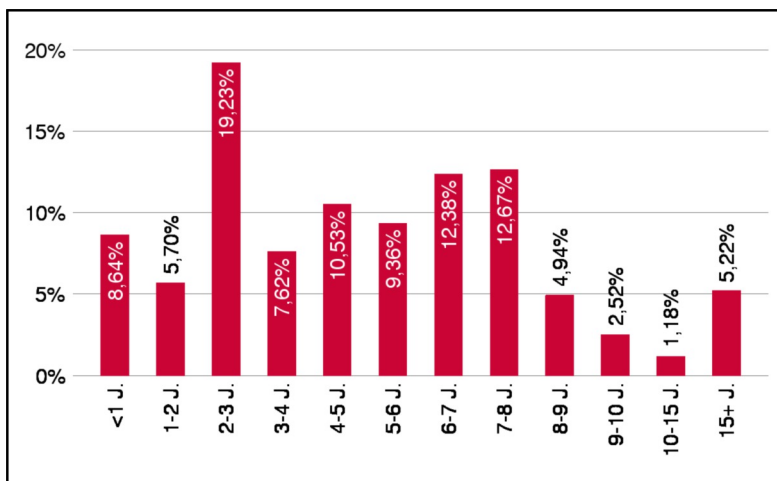
Assetgewichtung



Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Die Zentralbanken in den USA und Euopa bewegen sich weiter auf eine Normalisierung zu, das Zinsumfeld wird aber noch auf längere Sicht niedrig bleiben. Laut Projektionen der FED wird es im Dezember zu einer weiteren Zinserhöhung in den USA kommen, in Europa hat Draghi den Plan für die langsame Liquiditätsrücknahme für Oktober angekündigt. Die Anleihen Märkte mussten im Verlauf leichte Verluste hinnehmen, mit Ausnahme von Portugal, dass von einer Ratingaufstufung und Rückkehr in den Investmentgrade Bereich profitierte. Die Fundamentaldaten waren im abgelaufenen Berichtsmonat beiderseits des Atlantiks durchwegs solide. Die Aktienmärkte und der US Dollar profitierten von neuer Umsetzungshoffnung auf die von Trump bereits lang angekündigten Steuererleichterungen in den USA. Der stärkere US Dollar wirkte im Berichtsmonat dämpfend auf die Entwicklung der Emerging Markets, das Umfeld bleibt aber grundsätzlich weiter vorteilhaft.

Einzeltitle (Top 15)

B.T.P. 04-20	5,60%
SPANIEN 14-24	5,46%
B.T.P. 12-22	4,36%
SPANIEN 13-23	2,07%
ICELD 14/20 MTN	1,17%
PORTUGAL 08-23	1,10%
POLEN 10/21 MTN	1,02%
RAIFFEISENBANK 14/19 MTN	1,00%
OBERBK 09-19 MTN EK JUBIL	0,92%
DEXIA CL 17/24 MTN	0,89%
KAERNT.ELEKTRIZ. 14-26MTN	0,82%
POLEN 15/27 MTN	0,81%
RLB STEIERMARK 16-23MTN 9	0,78%
UNICR.BK CZ+SLOVAK.15/20	0,77%
HETA ASS.RES. 12/22	0,73%

in % des Fondsvermögens

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik wird der 3 Banken Portfolio-Mix hauptsächlich in Anteile an Kapitalanlagefonds investieren!

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. 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 der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter www.3bg.at, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.