3 Banken Portfolio-Mix (R) (A)

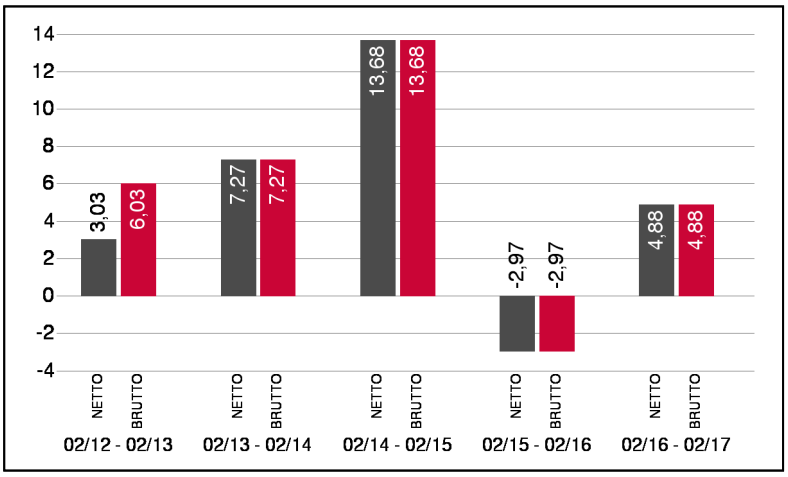
Gemischter Fonds

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 Anleihesegmente für die Veranlagung herangezogen werden. Maximal 30 % des Fondsvermögens darf in auf ausländische Währungen lautende Vermögensgegenstände veranlagt werden.

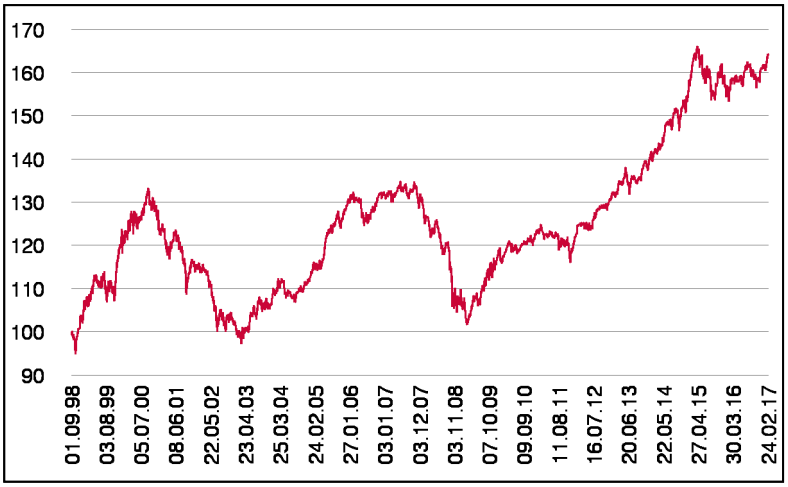
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (zur Wertpapierdeckung kann ein Kurs von EUR 7,49 je Anteil angesetzt werden).

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



Abbildungszeitraum 24.02.2012 bis 24.02.2017. 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 Fondsbeginn (%)**



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

Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000817838
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.09.1998
Rechnungsjahrende	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	937600

Ausschüttung

Ex-Tag	01.12.2016
Ausschüttung	0,1300 EUR
Zahlbartag	05.12.2016

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	4,69 EUR
Fondsvermögen in Mio	87,31 EUR
Ausgabeaufschlag (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,45%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

∅ Rendite (%)	1,54*
∅ Kupon (%)	3,54
∅ Restlaufzeit (Jahre)	4,80

* 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	1,73%**
1 Jahr	4,88%**
3 Jahre p.a.	4,97%**
5 Jahre p.a.	5,63%**
10 Jahre p.a.	2,16%**
seit Fondsbeginn p.a.	2,71%**

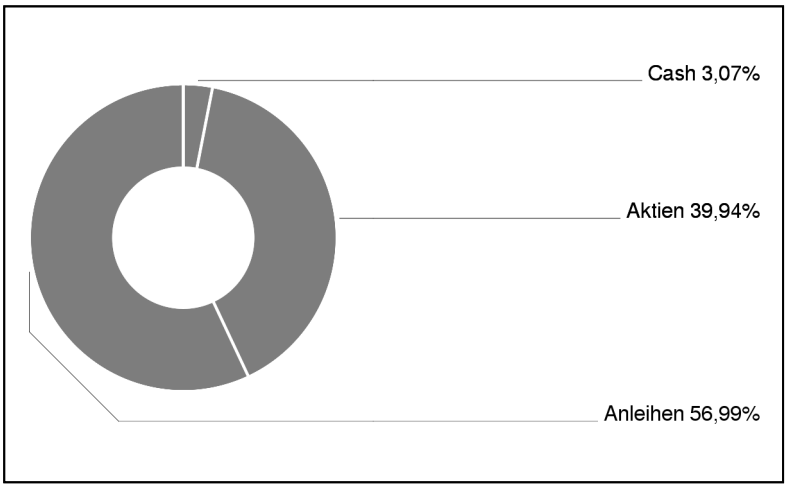
Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind der beim Kauf anfallende maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

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.

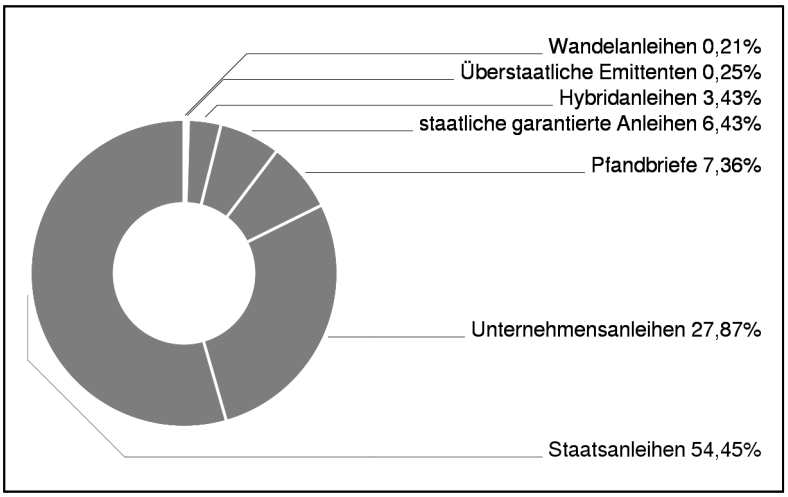
3 Banken Portfolio-Mix (R) (A)

Gemischter Fonds

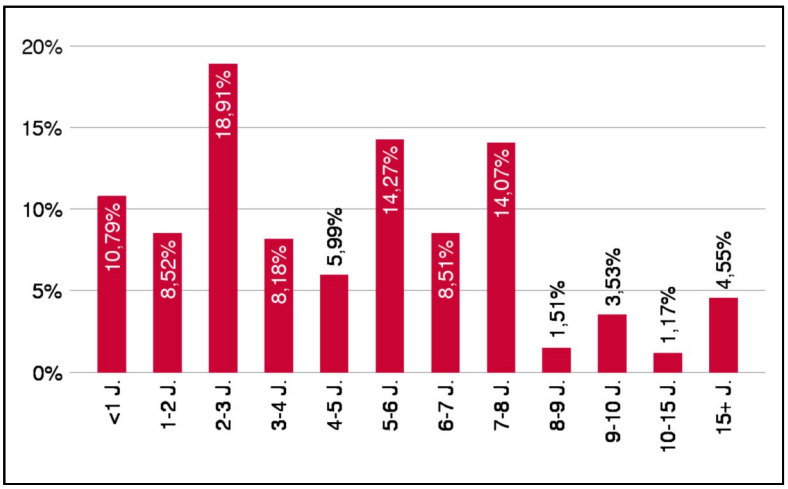
Assetgewichtung



Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Der erste Monat im Jahr 2017 stand ganz im Zeichen Donald Trumps, der unmittelbar nach seiner Angelobung mit der Umsetzung seiner Großteils als Wahlkampfgeplänkel abgetanen Forderungen begann. Seine neuen Einreisedekrete zogen bereits den ersten Riss durch das als gesellschaftlich aufgeschlossen geltende Amerika. Dass er mitunter seine Reformen nicht mit seinem Kabinett abstimmt ist zusätzlich als beunruhigend einzustufen und zeigt bereits das Antlitz eines Präsidenten, der zwar entsprechend seines Wahlprogrammes vorgeht, jedoch seine Entscheidungen und seine politischen Machteinflussnahme als vorrangig sieht. Im Zentrum stand ebenso die BRExit-Entscheidung der Justiz in Großbritannien, die einen Parlamentsbeschluss allein von England vorsieht. Unter diesen turbulenten politischen Entwicklungen stiegen auch in Europa die 5-jährigen Vorlauf-Inflationserwartungen auf knapp 1,8, wodurch auch die deutsche Rendite erstmals wieder auf knapp 0,5 % kletterte. Die Aktienmärkte sahen den Jänner durchaus bullish.

Einzeltitel (Top 15)

B.T.P. 04-20	5,90%
SPANIEN 14-24	5,54%
B.T.P. 12-22	4,63%
SPANIEN 13-18	1,85%
POLEN 10/21 MTN	1,09%
BULGARIEN 14/24	1,05%
RAIFFEISENBANK 14/19 MTN	1,04%
PORTUGAL 08-23	1,02%
OBERBK 09-19 MTN EK JUBIL	1,01%
DEXIA CL 17/24 MTN	0,91%
RLB STEIERMARK 16-23MTN 9	0,82%
UNICR.BK CZ+SLOVAK.15/20	0,81%
MERCK CO.	0,78%
HETA ASS.RES. 12/22	0,76%
ICELD 14/20 MTN	0,75%

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.