

Stichtag: 13.06.2022

# 3 Banken Werte Balanced (R) (T)

Dachfonds

1 / 2

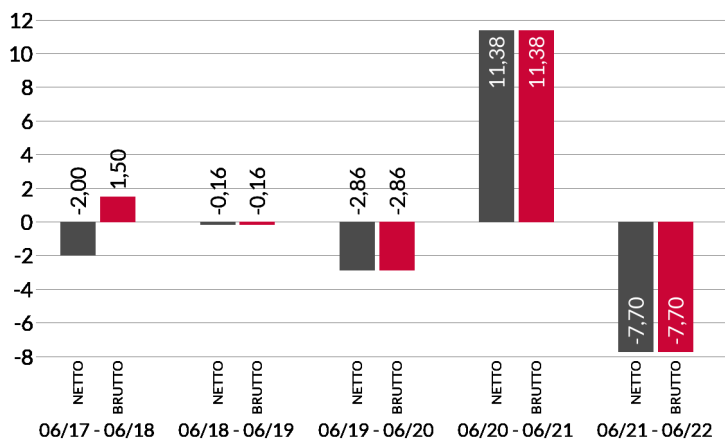
## Fonds-Charakteristik

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.

## Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000784863
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.07.1999
Rechnungsjahrende	30.06.
Depotbank	Bank für Tirol und Vorarlberg AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A0B8VH

## Wertentwicklung 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)\*\*



Abbildungszeitraum 13.06.2017 bis 13.06.2022. 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. In der Netto-Wertentwicklung (eigene Berechnung) werden darüber hinaus Kaufspesen in Höhe von 3,50% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

## Ausschüttung

Ex-Tag	01.10.2021
Ausschüttung	0,1258 EUR
Zahlbartag	05.10.2021

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	15,42 EUR
Rücknahmepreis	15,42 EUR
Ausgabepreis	15,96 EUR
Fondsvermögen in Mio	38,30 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,50%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,45%

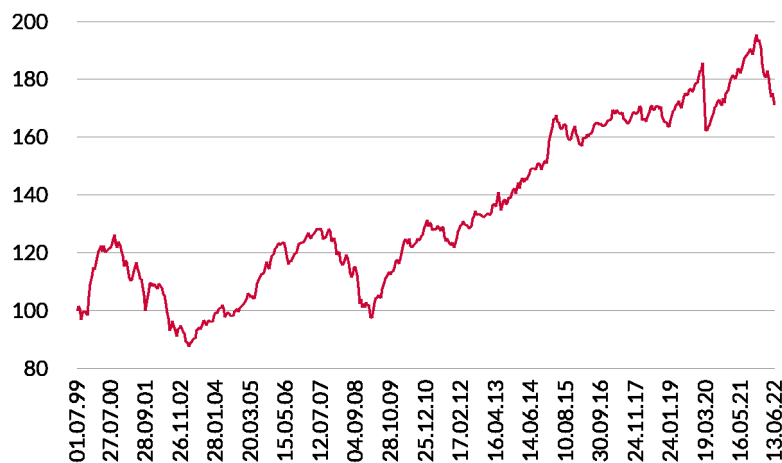
Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-11,99%**
1 Jahr	-7,70%**
3 Jahre p.a.	0,11%**
5 Jahre p.a.	0,33%**
10 Jahre p.a.	2,89%**
seit Fondsbeginn p.a.	2,37%**

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 die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)\*\*



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

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](http://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.

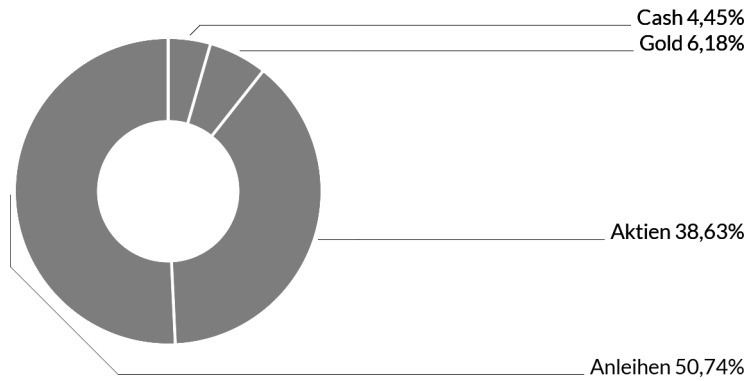
Stichtag: 13.06.2022

# 3 Banken Werte Balanced (R) (T)

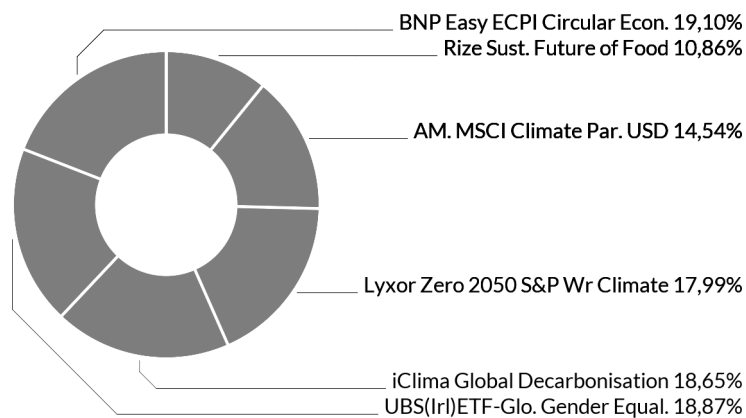
Dachfonds

2 / 2

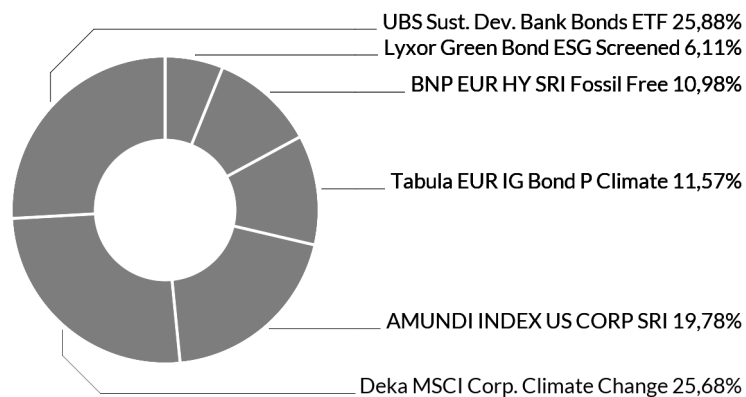
## Assetgewichtung



## Aktienfondsgewichtung



## Anleihenfondsgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Die Unsicherheit an den Aktienmärkten hat ab Mitte Mai etwas nachgelassen, da bei einzelnen markt-bewegenden Themen eine leichte Entspannung eingetreten ist. Zwar dauert der Krieg in der Ukraine unvermindert an und hat die Inflationsraten wieder auf neue Höchststände getrieben (in Europa stieg die Inflation im Mai auf 8,1 %), allerdings dürften mittlerweile die erwarteten Zinserhöhungen der Notenbanken in den Kursen berücksichtigt sein und auch die lange erwartete Klarstellung der EZB über den geplanten Zinspfad hat zu einer Entspannung beigetragen. Zusätzlich haben die Lockerung des Lockdowns in Shanghai, sowie positive Konjunktur-indikatoren in den USA die Stimmung aufgeheitert. Dementsprechend konnten sich die Aktienkurse gegen Ende Mai von den bisherigen Jahrestiefständen wieder etwas erholen. Damit einhergehend legte der EUR gegenüber dem USD wieder etwas zu, und auch Gold konnte von dieser Entwicklung profitieren.

Die Rendite der 10-jährigen deutschen Bundesanleihe ist im Mai von 0,94 % auf 1,12 % gestiegen.

per Juni 2022

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

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](http://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.