

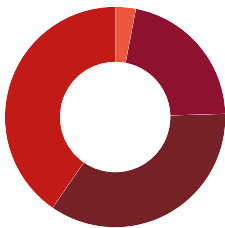
Fonds Charakteristik

Der 3 Banken Absolute Return-Mix bietet eine gesamtheitliche Vermögensverwaltung auf Fondsbasis. Neben den traditionellen Anlagebereichen Anleihen und Aktien kann der Fonds auch in die Segmente Gold, Rohstoffe, Immobilieninvestments und Hedge-Fonds investieren und dadurch auch von diversen Gegenläufigkeiten dieser Bereiche profitieren. Dabei wird in Aktien, Gold und Rohstoffe bis zur Maximalgewichtung laut Grundsatzmodell investiert, wenn sich diese Segmente in einem langfristigen Aufwärtstrend befinden (auf Basis charttechnischer Kriterien) - ansonsten werden diese Segmente liquidiert und das Kapital bis zum Entstehen neuer Trends festverzinst veranlagt.

Was wurde aus EUR 100,- seit Fondsbeginn (Wertentwicklung)?



Assetklassen



- Aktien(40,4%)
- Andere(35,1%)
- Anleihen(21,5%)
- Cash und Äquivalent(3,0%)

Hinweis zu den Wertentwicklungen

Die Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine direkte Veranlagung in diesen Investmentfonds in der Vergangenheit und stellen keinen verlässlichen Indikator für künftige Ergebnisse dar. Rückschlüsse auf die laufende Wertentwicklung und Leistung bei Vertragsende eines Versicherungsproduktes, dem dieser Fonds zugrunde gelegt ist, lassen sich daraus nicht ableiten.

Die Performance kann auch in Folge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Stammdaten

Fondstyp	Gemischt
Region	Global
Ertragstyp	Thesaurierend
ISIN	AT0000619051
Verwaltung	3 Banken-Generali Investment GmbH
Depotbank	Oberbank
Fondsbeginn	01.10.2004
Fremdwährungsanteil	0,00%
Fondsvolumen (Mio.)	EUR 13,06
NAV 21.10.2019	EUR 13,83
Laufende Kosten	1,83%
Website der Fondsgesellschaft	www.3bg.at

Performance

	Performance	Volatilität
Seit Jahresbeginn	7,63%	4,69%
1 Jahr	6,19%	4,66%
3 Jahre p.a.	2,51%	4,19%
5 Jahre p.a.	3,49%	4,75%
10 Jahre p.a.	2,07%	4,86%
seit Auflage p.a.	2,50%	5,83%

Top 10 Positionen per 30. September 2019

Xtrackers MSCI World Swap ETF 1C	30,04%
3 Banken Unternehmensanleihen-	12,16%
BNPP E FTSE EPRA/NAREIT Dev	10,43%
3 Banken Inflationsschutzfonds T	9,50%
Lyxor Smart Cash ETF C EUR	8,07%
Xetra-Gold	7,97%
Invesco Physical Gold ETC	6,50%
3BG Short-Term A	6,09%
Xtrackers Physical Gold ETC	5,91%
iShares eb.rexx® Money Market (DE)	1,00%

Risikoeinstufung gemäß Kundeninformationsdokument (KID)

Typischerweise niedrige Erträge	Typischerweise höhere Erträge					
←	→					
Geringeres Risiko	Höheres Risiko					
1	2	3	4	5	6	7

Die Risikoeinstufung erfolgt durch die Verwaltungsgesellschaft und kann sich im Laufe der Zeit auch risikoe erhöhend verändern.

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Sämtliche Informationen stammen aus verlässlichen Quellen, die Weitergabe erfolgt jedoch ohne Gewähr. Weiterführende Informationen zu den Ihrem Lebensversicherungsvertrag zugrunde liegenden Fonds enthalten die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID), der jeweils aktuell gültige Verkaufsprospekt sowie die jährlichen Fonds-Rechenschaftsberichte. Diese finden Sie auf der Homepage der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft. Auf Anfrage geben wir (Generali Versicherung AG) Ihnen hiezu gerne nähere Hinweise bzw. stellen wir Ihnen die genannten Unterlagen kostenlos zur Verfügung.