

3 Banken Österreich-Fonds - R EUR DIS

Aktienfonds

Stand: 13.06.2025

ISIN:	AT0000662275
NAV:	38,01 EUR
NAV per:	13.06.2025
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	28.10.2002
Fondsvolumen:	137,94 Mio. €
Ertragsverwendung:	Ausschüttend
Fondskategorie:	Aktienfonds
Anlageregion:	Österreich
Subkategorie:	Branchenmix
Letzte Ausschüttung:	0,70 EUR, am 01.04.2025
Geschäftsjahr:	01.01. - 31.12.
Transaktionsgebühr:	Siehe Entgelte für Wertpapiergeschäft e
Verwaltungsgebühr bis zu:	1,51% p.a.
Laufende Kosten:	0,51% p.a.
Leistungsabh. Vergütung:	0,00%
Anlagehorizont:	
Fondsmanager:	3 Banken-Generali

Bitte beachten: Wertpapiere unterliegen zum Teil erheblichen Wertschwankungen. Der Gesamtertrag ist stark vom Verkaufszeitpunkt abhängig. Auch Verluste sind möglich. Bei Veranlagungen in Fremdwährung sind zusätzlich Verluste und Kursschwankungen aus Wechselkursänderungen zu erwarten.

Performancehinweis: Die dargestellten Werte werden nach der OeKB-Methode ermittelt und beziehen sich auf die Vergangenheit. Sie lassen keinen verlässlichen Rückschluss auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Die Performancedaten beinhalten die Kursentwicklung samt laufenden Erträgen abzüglich Verwaltungskosten aber keine Steuern. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in der Höhe von bis zu 3,50% und andere ertragsmindernde Kosten wie Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt.

STRATEGIE

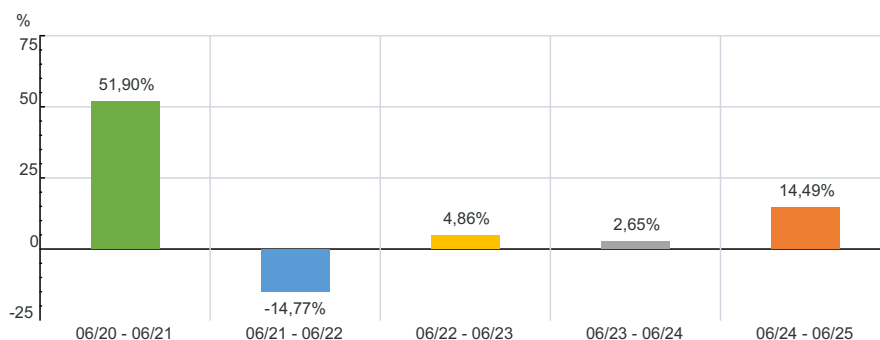
Anlageziel ist es, langfristiges Kapitalwachstum auf Basis einer gestreuten Aktienveranlagung zu erzielen. Der 3 Banken Österreich-Fonds ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds. Der aktive Managementansatz des Fonds ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Der aktive Managementstil des Fonds entspricht einem fundamental ausgerichteten Stock-Picking- Ansatz. Für den Investmentfonds werden für mindestens 51 vH des Fondsvermögens Aktien, in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate, von österreichischen Unternehmen erworben. Entscheidend ist, dass die erworbenen Unternehmen bezüglich ihrer Entscheidungswege, ihrer Konzernzentrale usw. so strukturiert sind, dass sie in der allgemeinen öffentlichen Wahrnehmung als österreichische Unternehmen gelten. Die Verwaltungsgesellschaft darf Geschäfte mit derivativen Finanzinstrumenten zu Absicherungszwecken tätigen. Derivative Instrumente dürfen zusätzlich als Teilder Anlagestrategie bis zu 20 vH des Fondsvermögens eingesetzt werden.

WERTENTWICKLUNG

3 Banken Österreich-Fonds - R EUR DIS



ROLLIERENDE 12-MONATS-KURSENTWICKLUNG IN PROZENT



WERTENTWICKLUNG IN PROZENT

	1J	3J p.a.	5J p.a.	10J p.a.	seit Beginn p.a.
Performance	+13,85%	+6,97%	+11,38%	+5,80%	+9,26%
Sharpe Ratio	0,59	0,36	0,67	0,27	0,24
Volatilität	+17,83%	+15,87%	+17,40%	+18,34%	+19,45%
Max Drawdown	-17,78%	-19,23%	-33,53%	-53,07%	-75,27%

3 Banken Österreich-Fonds - R EUR DIS

Aktienfonds

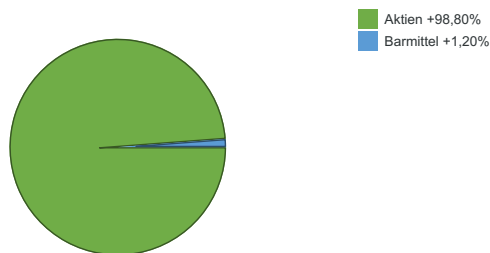
Wertentwicklung pro Jahr

2025	+28,15%
2024	-6,55%
2023	+9,02%
2022	-19,23%
2021	+33,93%
2020	-12,82%
2019	+23,92%

Top Holdings

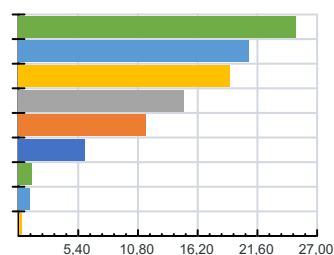
ERSTE GROUP BNK INH. O.N.:	8,47%
OMV AG:	7,63%
S+T AG O.N.:	6,50%
ANDRITZ AG:	5,47%
VIENNA INSURANCE GRP INH.:	4,88%
BAWAG GROUP AG:	4,86%
RAIFFEISEN BK INTL INH.:	4,43%
AMS-OSRAM AG:	4,27%
VOESTALPINE AG:	4,27%
PALFINGER AG:	4,13%

Anlagearten



Branchenverteilung

Finanzen	25,06%
Industrie	20,81%
Informationstechnologie/ Telekommunikation	19,12%
Rohstoffe	14,97%
Energie	11,52%
Versorger	6,03%
Barmittel	1,20%
Immobilien	1,01%
Konsumgüter	0,27%



Länderverteilung



Währungen



Marketingmitteilung: Bei diesen Informationen handelt es sich um eine Marketingmitteilung, die ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Diese Informationen sind unverbindlich und stellen weder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch eine Beratungsleistung, ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar, noch ersetzen sie ein persönliches Beratungsgespräch mit einem Anlage- und Steuerberater.

Keine Finanzanalyse: Diese Informationen wurden nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegen auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Haftungsausschluss: Die dargestellten Informationen, Analysen und Prognosen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Daten und Inhalte sowie das Eintreten von Prognosen wird keine Haftung übernommen. Insbesondere behalten wir uns einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor. Es wird darauf hingewiesen, dass entsprechend der gesetzlichen Regelungen die Zusammensetzung des Fondsvermögens Änderungen unterworfen ist.

Prospekthinweis: Im Zusammenhang mit dem Angebot von Wertpapieren sind ausschließlich die Angaben im Prospekt verbindlich. Der (jeweilige) Prospekt und das (jeweilige) Kundeninformationsdokument (Basisinformationsblatt) sind am Sitz der Kapitalanlagegesellschaft und/oder bei der Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz, sowie in jeder Filiale der Volkskreditbank AG in deutscher (in Ausnahmefällen nur in englischer) Sprache und in Papierform kostenlos erhältlich. Bitte beachten Sie die entsprechenden Verkaufsbeschränkungen.

Steuerhinweis: Jede Anlageentscheidung bedarf der individuellen Abstimmung auf die persönlichen und steuerrechtlichen Verhältnisse und Bedürfnisse des Anlegers. Aus der Veranlagung können sich steuerliche Verpflichtungen ergeben, die von den jeweiligen persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können.

Wertentwicklung: Angaben über die Wertentwicklung sind vergangenheitsbezogen. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein Indikator für die künftige Entwicklung. Es können zusätzlich die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen.

Prognosen: Renditeerwartungen, allfällige Prognosen oder Simulationen sind bloße Schätzungen zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Individuelle Kosten sind in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt, diese können bei Ihrem Bankberater erfragt werden. Die Rendite kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

IMPRESSUM: Zentrale, Medieninhaberin und Herausgeberin: Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz E-Mail: service@vkb-bank.at, www.vkb.at, Telefon: +43 732 76 37-0, Fax: +43 732 76 37-1484, BIC VKBLAT2L Firmenbuch-Nr.: FN 76096g, Firmenbuchgericht: Landesgericht Linz, UID-Nr.: ATU23004503, GIIN YL48A1.99999.SL.040 Verlags- und Herstellungsort: Linz, Druck: Eigenvervielfältigung