

3 Banken Werte Defensive R / AT0000986351 / 921345 / 3 Banken Generali I.

Aktuell 07.11.2025 ¹	Region	Branche	Ausschüttungsart	Typ
117,38 EUR	weltweit	Mischfonds/anleihenorientiert	thesaurierend	Gemischter Fonds



Risikokennzahlen							
SRI	1	2	3	4	5	6	7
Jahresperformance							
2024							+6,52%
2023							+7,25%
2022							-15,04%
2021							+4,13%
2020							-1,41%

Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Stammdaten		Konditionen		Sonstige Kennzahlen	
Fondart	Dachfonds	Ausgabeaufschlag	2,50%	Mindestveranlagung	EUR 1.500,00
Kategorie	Mischfonds	Managementgebühr	0,60%	Sparplan	Nein
Fondsunterkategorie	Mischfonds/anleihenorientiert	Depotgebühr	-	UCITS / OGAW	Ja
Ursprungsland	Österreich	Tilgungsgebühr	0,00%	Gewinnbeteiligung	0,00%
Tranchenvolumen	(07.11.2025) EUR 14,41 Mio.	Sonstige lfd. Kosten	(03.04.2025) 1,03%	Umschichtgebühr	-
Gesamt-Fondsvolumen	(07.11.2025) EUR 16,14 Mio.	Transaktionskosten	0,18%	Fondsgesellschaft	
Auflagedatum	19.06.1996	Ausschüttungen		3 Banken Generali I.	
KESSt-Melfonds	Ja	01.10.2025	0.00 EUR	Untere Donaulände 36, 4020, Linz	
Beginn des Geschäftsjahres	01.07.	01.10.2024	0.00 EUR	Österreich	
Nachhaltigkeitsfondsart	-	03.10.2022	0.34 EUR	https://www.3bg.at	
Fondsmanager	3 Banken Generali	01.10.2021	0.55 EUR		
Thema	-	01.10.2019	0.00 EUR		

Performance	1M	6M	YTD	1J	2J	3J	5J	seit Beginn
Performance	+0,46%	+5,88%	+4,37%	+5,38%	+17,85%	+19,62%	+6,77%	+157,54%
Performance p.a.	-	-	-	+5,38%	+8,55%	+6,15%	+1,32%	+3,27%
Performance p.a. nach max. AGA	+0,46%	+5,88%	+4,37%	+5,38%	+8,55%	+6,15%	+1,32%	+3,27%
Sharpe Ratio	0,84	2,72	0,60	0,65	1,41	0,85	-0,13	0,32
Volatilität	4,25%	3,69%	5,29%	5,22%	4,66%	4,89%	4,97%	4,06%
Schlechtester Monat	-	-0,68%	-2,70%	-2,70%	-2,70%	-2,70%	-4,56%	-7,42%
Bester Monat	-	+2,06%	+2,06%	+2,06%	+3,86%	+3,86%	+4,19%	+4,80%
Maximaler Verlust	-0,68%	-0,76%	-6,75%	-6,88%	-6,88%	-6,88%	-17,21%	-17,21%

Vertriebszulassung

Österreich,Deutschland;

1. Wichtiger Hinweis zum Aktualisierungsstand: Das angegebene Datum bezieht sich ausschließlich auf die Berechnung des NAV.

RISIKOHINWEISE: Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Informationszwecken und sollten weder als Verkaufsangebot noch als Aufforderung zum Kauf des Wertpapiere oder einer Empfehlung zugunsten des Wertpapiere verstanden werden. Die baha GmbH und die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft übernehmen trotz sorgfältigster Recherche keinerlei Haftung für die Richtigkeit der angegebenen Daten.
Factsheet erstellt von: www.baha.com am 08.11.2025 14:26

3 Banken Werte Defensive R / AT0000986351 / 921345 / 3 Banken Generali I.

Investmentstrategie

Die Auswahl der einzelnen Investmentfonds erfolgt auf Basis ökologischer und ethisch-sozialer Nachhaltigkeitskriterien. Der aktive Managementansatz des Fonds ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Für den Investmentfonds können bis zu 30 vH des Fondsvermögens Anteile an Aktienfonds (inkl. max. 20 % Immobilienaktienfonds) erworben werden. Der Rest des Fondsvermögens wird vorwiegend in Anteile an Anleihenfonds investiert. Weiters können auch Veranlagungen im Rohstoff-/Commodities-Bereich bzw. im Goldbereich getätigt werden. Diese werden über Anteile an Investmentfonds bzw. über Wertpapiere, in die keine derivativen Instrumente eingebettet sind und bei denen weder eine physische Lieferung vorgesehen ist noch ein Recht darauf eingeräumt wird, dargestellt. Die Auswahl der Aktienfonds basiert auf einem klar strukturierten Investmentprozess, wobei bei der Auswahl sowohl regionale Gesichtspunkte als auch Investmentstile (Value/Growth) sowie die Unternehmensgröße (Small/Mid/Large-Caps) eine Rolle spielen können. Auch themen- und branchenspezifische Aspekte können bei der Auswahl der Fonds eine Berücksichtigung finden. Die Auswahl der Anleihenfonds basiert auf einem klar strukturierten Investmentprozess, wobei bei der Auswahl alle Bereiche des Anleihenuniversums zur Verfügung stehen. Entscheidungskriterien für die Auswahl der Fondsanteile sind unter anderem: die Laufzeit, die geographische Segmentierung, die Währung, Bonitätskriterien sowie allfällige Spezialsegmente (Wandelanleihen,...).

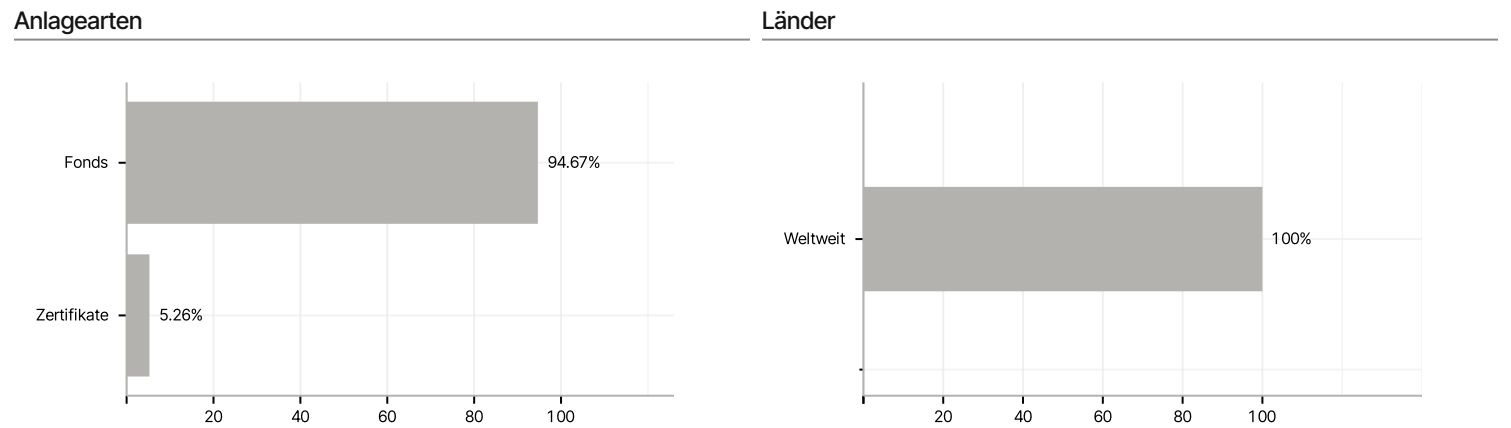
Fondsspezifische Informationen

Im Rahmen der Anlagestrategie kann in wesentlichem Umfang in Derivate investiert werden. Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in andere Investmentfonds investiert werden.

Investmentziel

Anlageziel ist es, langfristiges Kapitalwachstum auf Basis einer gestreuten Aktienveranlagung sowie einen laufenden Ertrag unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Fondsvermögens durch die Veranlagung in Anleihen zu erzielen. Der "3 Banken Werte Defensive" ist als aktiv gemanagter und gemischt veranlagender Investmentfonds konzipiert.

Veranlagungsstruktur



Größte Positionen

