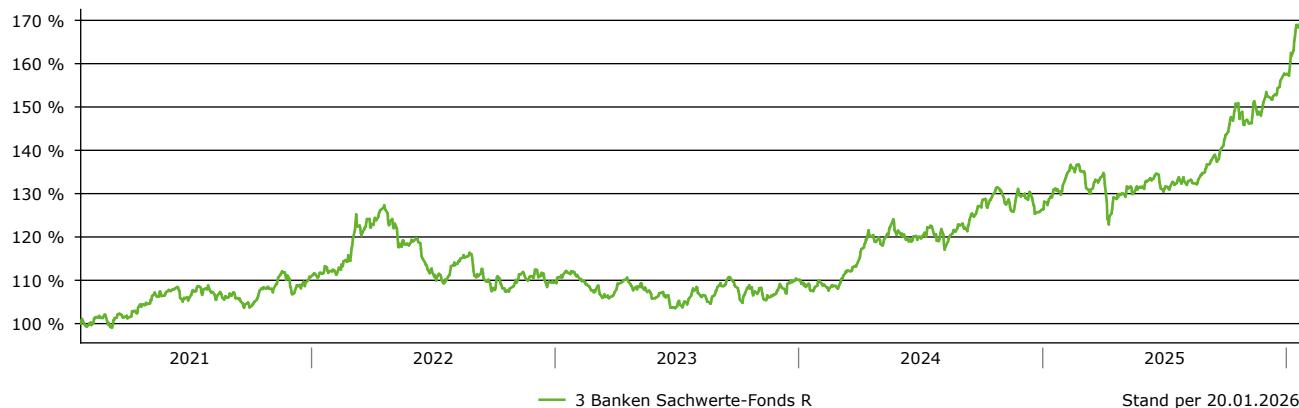


## Indexierte Wertentwicklung seit dem 20. Januar 2021 in Euro



## Ziele

Mit dem Begriff "Sachwerte" ist einerseits die Gegenposition zu "Geldwerte" (alle Arten von festverzinsten Investments,...) gemeint, und andererseits jene Anlagesegmente, denen in Zeiten höherer Inflation oder wirtschaftlich ungünstiger Rahmenbedingungen eine bessere Entwicklung zugetraut wird. Sachwerte sind Wohnimmobilien, Rohstoffe, Gold und Sachwerte-Aktien. Ein allfäll. Anteil an festverzinsten Investments wird über Inflationsschutzanleihen dargestellt. Die FMA warnt: Dieser Fonds kann bis zu 30% in Veranlagung gemäß § 166 Abs. 1 Z. 3 InvFG 2001 (Alternative Investments) investieren, die im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko mit sich bringen. Insbesondere kann es bei diesen Veranlagungen zu einem Verlust bis hin zu einem Totalausfall des darin veranlagten Kapitals kommen.

Fondsdetails	
Fondskategorie:	Mischfonds
WKN:	A0X95Z
ISIN:	AT0000A0ENV1
Kapitalanlagegesellschaft:	3-Banken-Generali Invest
Sitz der KAG:	Österreich
Nähere Informationen:	<a href="http://www.3bg.at">www.3bg.at</a>
Depotbank:	Oberbank
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	14.09.2009
Ende Geschäftsjahr:	30.04.
Ertragsverwendung:	Thesaurierend

Wertentwicklung					
Zeitraum	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	7,36 %	28,85 %	51,29 %	69,02 %	125,68 %
Zeitraum	3 Jahre p.a	5 Jahre p.a	10 Jahre p.a	seit Auflage p.a	seit Auflage
Fonds	14,79 %	11,06 %	8,47 %	5,98 %	158,54 %
Zeitraum	2021	2022	2023	2024	2025
Fonds	11,28 %	-1,10 %	0,72 %	14,51 %	24,69 %

Stand per 20.01.2026

## Aktuelle Daten

Fondsvolumen  
(28.11.2025): 110,03 Mio. EUR  
Kurs per 20.01.2026: 24,07 €

## WICHTIGER HINWEIS ZU DEN WERTENTWICKLUNGEN

Die o.a. Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Rückschlüsse auf die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines dieser/diesen Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes lassen sich daraus nicht ableiten. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft und somit **unverbindlich**. Zukünftige Wertentwicklungen sind nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

**Fondskonditionen**

Einstiegskosten  
Merkur Lebensversicherung: 0 % für Neuverträge, sonst tarifabhängig

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten<sup>1</sup>: 1,41 % (07.01.2026)

Erfolgsgebühren und Carried Interests<sup>2</sup>: nein

Transaktionskosten<sup>3</sup>: 0,20 %

**Kennzahlen**

Volatilität (10 Jahre): 8,57 %

Sharpe Ratio (10 Jahre) (akt. risikoloser Zins 1,98 %): 0,90

Max. Verlust (10 Jahre): -24,53 %

**Fußnoten**

<sup>1</sup> Unter „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ versteht man eine Prozentzahl bezogen auf das Gesamtvolumen eines Investmentfonds, welche die jährlich wiederkehrenden Kosten angibt. Darunter fallen die Verwaltungsgebühr und alle Gebühren, die im letzten Geschäftsjahr erhoben wurden.

<sup>2</sup> Manche Fonds erheben Erfolgsgebühren und Carried Interests. Das sind leistungsbezogene Vergütungen, deren Ausgestaltung im Verkaufsprospekt beschrieben wird. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den konkret berechneten Kosten.

<sup>3</sup> Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die pro Jahr anfallen, wenn der Fonds die grundliegenden Anlagen für das Produkt kauft oder verkauft. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel die Fondsgesellschaft kauft und verkauft.

Die drei o.g. Kostenarten können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen und werden im jeweils aktuellen Basisinformationsblatt eines Fonds veröffentlicht. Die aktuell geltenden Kosten und Gebühren sind daher dem Basisinformationsblatt zu entnehmen. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält weitere Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten und Gebühren. Das aktuell gültige Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt und der Rechenschaftsbericht liegen bei der Kapitalanlagegesellschaft und bei der Merkur Lebensversicherung auf und werden Ihnen auf Anfrage kostenlos von der Merkur Lebensversicherung zur Verfügung gestellt. Die auf diesem Factsheet zu den o.g. drei Kostenarten ausgewiesenen Kosten sind in der Wertentwicklung des Fonds bereits beinhaltet und werden Ihnen nicht gesondert in Rechnung gestellt.

**Portfoliostruktur (30.11.2025)****Aufteilung des Anlagevermögens**

Aktien		29,85 %
Gold		25,01 %
Rohstoffe		24,97 %
Immobilienaktien		15,60 %
Weitere Anteile		4,57 %

Die vorliegenden Bestandsdaten basieren auf letztverfügbarer Informationsquellen und können daher von den Bestandsdaten der Fondsbuchhaltung (juristischer Bestand) abweichen.

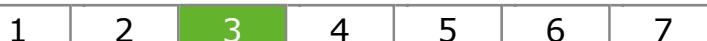
**Risikoindikator laut Fondsgesellschaft**

← geringeres Risiko

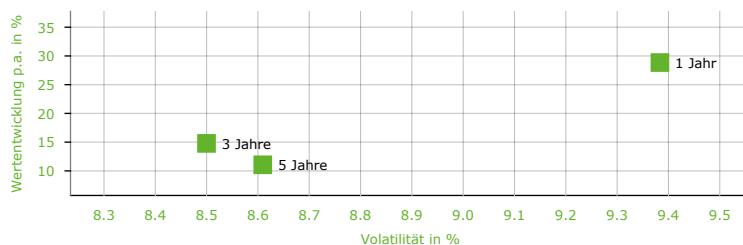
← potentiell geringerer Ertrag

→ höheres Risiko →

potentiell höherer Ertrag →



Basisinformationsblatt vom 25.08.2025

**Risiko - Rendite - Diagramm (20.01.2026)****Rechtliche Hinweise**

Dies ist eine Marketing-Mitteilung.

Die Angaben auf diesen Seiten stellen weder ein Verkaufsangebot noch eine angebotsgleiche Werbung noch eine Aufforderung zum Kauf des Fonds dar. Die Merkur Lebensversicherung und die cleversoft GmbH übernehmen keine Haftung für die Richtigkeit und Aktualität der dargestellten Daten und Informationen. Alle veröffentlichten Angaben stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds.

Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind nur die aktuellen Verkaufsunterlagen (Basisinformationsblatt, Verkaufsprospekt, Jahresbericht und der Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei bei der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie bei der Merkur Lebensversicherung erhältlich.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

## ESG-Informationen

**Stand: 31.12.2025**

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitrisiken und der eventuell zu erwartenden Auswirkungen der Nachhaltigkeitrisiken auf die Rendite dieses Finanzprodukts werden gem. Art. 6 (3), g) der Offenlegungsverordnung im Verkaufsprospekt veröffentlicht. Bitte informieren Sie sich darüber im Verkaufsprospekt, der entsprechende Link ist in der folgenden Tabelle enthalten.

### 3 Banken Sachwerte-Fonds R

ISIN / WKN	AT0000A0ENV1 / A0X95Z
Emittent / Hersteller	3-Banken-Generali Invest
Benchmark	-
	Artikel 6
EU-Offenlegungskategorisierung*	Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Nein
Verkaufsprospekt	<a href="https://merkur-leben-at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/AT0000A0ENV1/de_DE/">https://merkur-leben-at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/AT0000A0ENV1/de_DE/</a>
SFDR vorvertragliche Informationen***	nicht verfügbar
SFDR regelmäßige Informationen***	nicht verfügbar
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	02.10.2025

\* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

\*\* PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

\*\*\* SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

### Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.