

3 Banken Staatsanleihen-Fonds

Rentenfonds

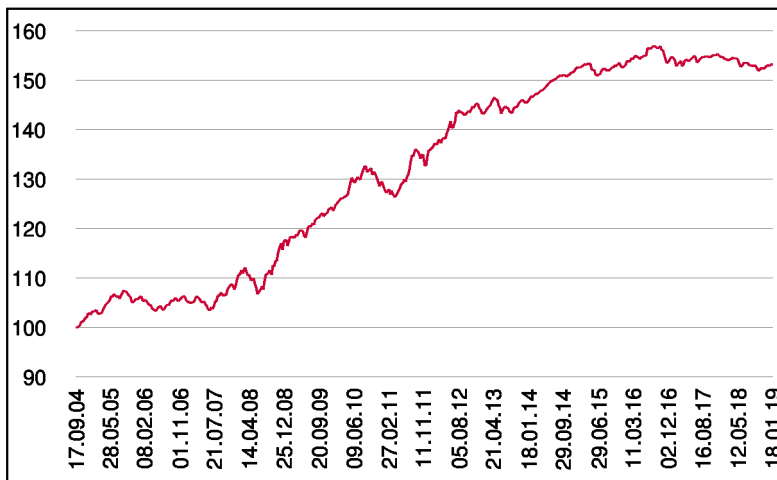
1 / 2

Fonds-Charakteristik

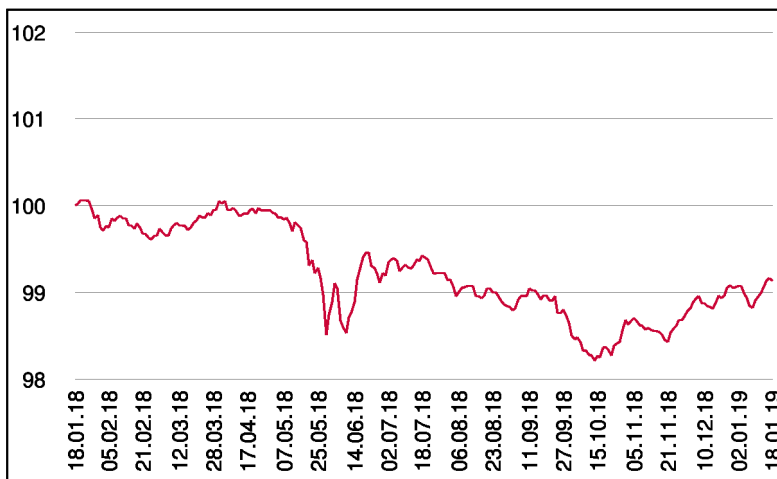
Der 3 Banken Staatsanleihen-Fonds investiert ausschließlich in auf EUR lautende Staatsanleihen von EU-Mitgliedsstaaten, wobei vorwiegend das mittelfristige Laufzeitensegment abgedeckt wird (ca. 3 - 6 Jahre Restlaufzeit).

Der Fonds investiert gem. den Bestimmungen des § 14 EStG und erfüllt daher sowohl die spezifischen Voraussetzungen gemäß dem KMU-Förderungsgesetz als auch für die Wertpapierdeckung für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung (Erstausgabepreis: EUR 102,50 je Anteil).

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000615364
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	17.09.2004
Rechnungsjahrende	31.08.
Depotbank	Bank für Tirol und Vorarlberg AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A0ER7P

Ausschüttung

Ex-Tag	03.12.2018
Ausschüttung	0,4000 EUR
Zahlbartag	05.12.2018

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	109,54 EUR
Rücknahmepreis	109,54 EUR
Fondsvermögen in Mio	65,31 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	2,79
Ø Mod. Duration (%)	2,78
Ø Rendite (%)	0,17
Ø Kupon (%)	2,79
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,60

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	0,06%
1 Jahr	-0,87%
3 Jahre p.a.	0,07%
5 Jahre p.a.	0,95%
10 Jahre p.a.	2,64%
seit Fondsbeginn p.a.	3,02%

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode.

In der Wertentwicklung sind etwaige seitens der Vertriebsstellen verrechnete individuelle Kaufspesen sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance		Typischerweise hohe Ertragschance				
geringeres Risiko		hohes Risiko				
1	2	3	4	5	6	7

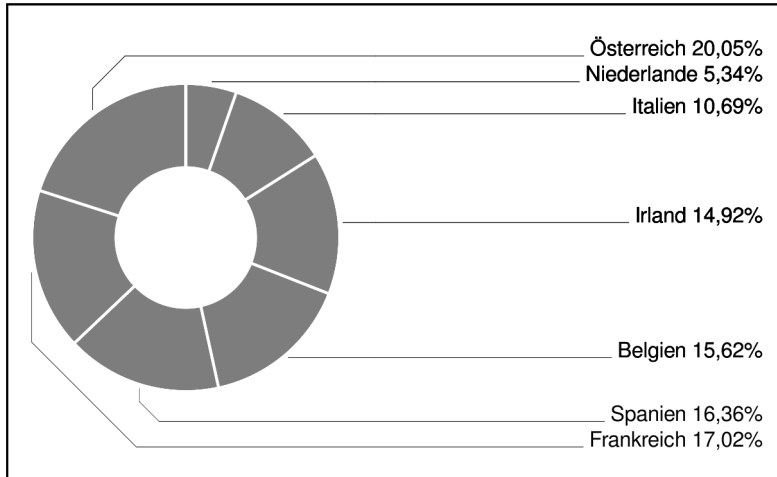
7 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Staatsanleihen-Fonds

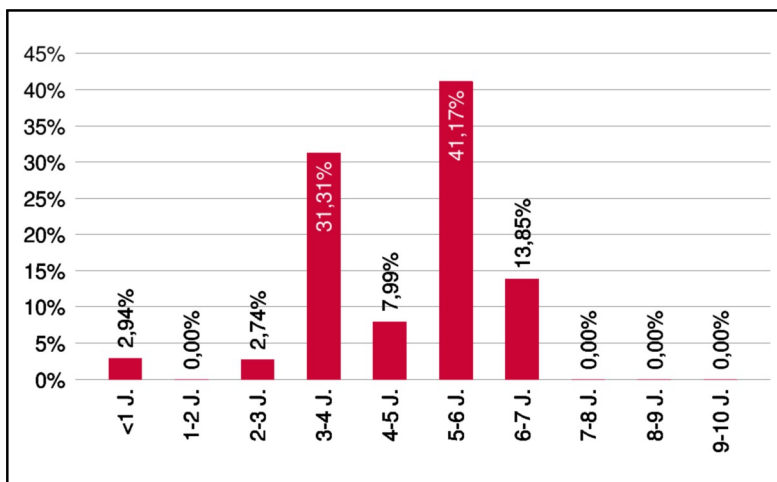
Rentenfonds

2 / 2

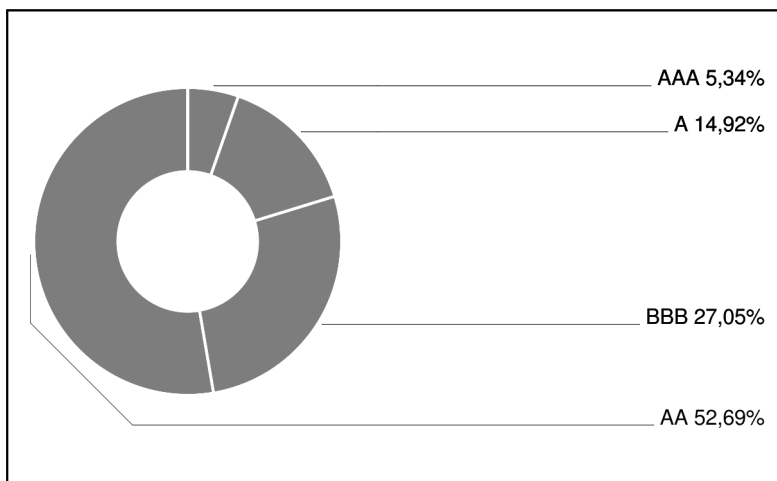
Ländergewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Die ohnehin schon hohe Volatilität ist im Zuge der Börsenturbulenzen im Dezember nochmals angestiegen. Nach einem der schlechtesten Dezember in der bisherigen Geschichte beendeten die meisten Börsen das Jahr mit einem negativen Vorzeichen, viele sogar im zweistelligen Bereich. So beendete der österreichische Aktienindex das Jahr mit einem Minus von 19,72 %, der deutsche Leitindex schloss um 18,26 % tiefer. Zuletzt waren es vor allem von den USA ausgehende Ängste vor einer möglichen Rezession, welche die Börsen belasteten. Zusätzliche negative Themen wie der Government Shut-Down in den USA sowie Italien- und Brexit-Themen in Europa trugen zusätzlich zur negativen Stimmung bei.

Profitieren von diesen Turbulenzen konnten im Dezember die klassischen sicheren Häfen wie Gold und deutsche Staatsanleihen. Zwar ist Gold auf Jahressicht ebenfalls negativ, konnte jedoch seit dem Tiefpunkt im August um über 9% zulegen. Die Rendite der 5-jährigen deutschen Bundesanleihe fiel im Oktober von -0,27 % auf -0,33 %. Das Portfolio besteht ausschließlich aus Staatsanleihen der Eurozone mit mittlerer Laufzeit.

per Januar 2019

Hinweis:

Gemäß den von der Finanzmarktaufsicht bewilligten Fondsbestimmungen können Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente, die von der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland, dem Königreich der Niederlande, der Französischen Republik sowie der Republik Finnland begeben oder garantiert werden, zu mehr als 35 vH des Fondsvermögens erworben werden, sofern die Veranlagung des Fondsvermögens in zumindest sechs verschiedenen Emissionen erfolgt, wobei die Veranlagung in ein und derselben Emission 30 vH des Fondsvermögens nicht überschreiten darf.