

Stichtag: 14.01.2019

3 Banken Renten-Dachfonds (R) (A)

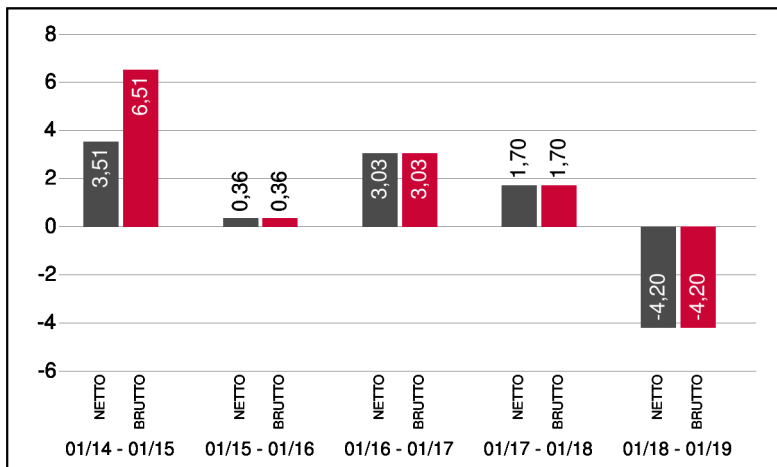
Dachfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

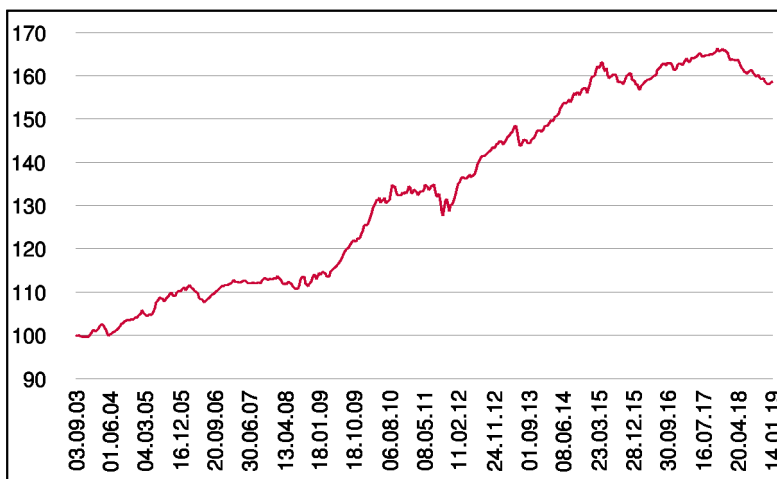
Der 3 Banken Renten-Dachfonds ist ein aktiv gemanagter Fonds, der überwiegend in Anleihefonds investiert. Ziel des Fonds ist es, aufgrund der Konstruktion als Dachfonds, eine Streuung hinsichtlich sämtlicher Veranlagungsvarianten der Anleihemärkte zu bieten - von Bundesanleihen über Corporate-Bonds bis hin zu Emerging Market-Bonds oder Währungen.

Wertentwicklung 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 14.01.2014 bis 14.01.2019. Die Grafik basiert auf Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung (eigene Berechnung) werden darüber hinaus Kaufspesen in Höhe von 3,00% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000637863
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.05.2000
Rechnungsjahrende	30.04.
Depotbank	BKS Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A0DJZ4

Ausschüttung

Ex-Tag	01.08.2018
Ausschüttung	0,1500 EUR
Zahlbartag	03.08.2018

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	9,49 EUR
Rücknahmepreis	9,49 EUR
Ausgabepreis	9,77 EUR
Fondsvermögen in Mio	62,61 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,2%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	0,42%**
1 Jahr	-4,20%**
3 Jahre p.a.	0,06%**
5 Jahre p.a.	1,38%**
10 Jahre p.a.	3,33%**
seit Fondsbeginn p.a.	3,05%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter www.3bg.at, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

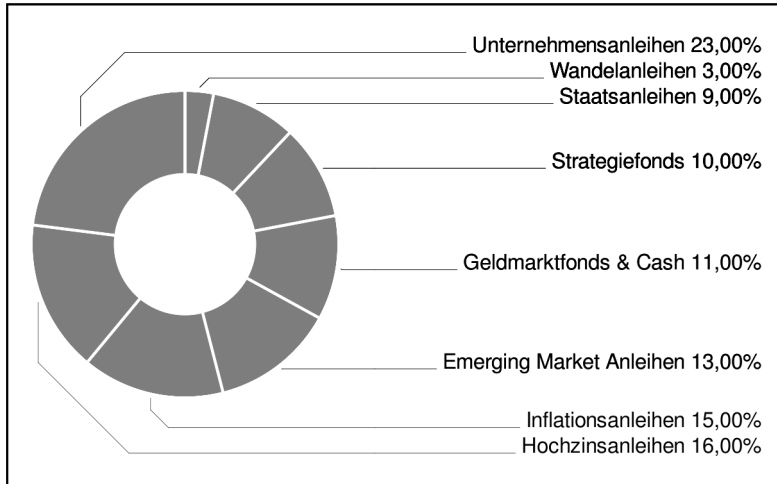
Stichtag: 14.01.2019

3 Banken Renten-Dachfonds (R) (A)

Dachfonds

2 / 2

Anleihen Allokation



Einzeltitle (Top 20)

3 Banken Euro Bond-Mix (T)	9,49%
3 Banken Inflationsschutzfonds	9,04%
LGT BF Global Infl. Linked I1	7,23%
3 B Unternehmensanleihen I T	6,00%
Apollo Euro Corporate Bond Fun	5,94%
Local Currency Debt Fund Y (T)	5,77%
3BG Short-Term	5,76%
Aramea Rendite Plus (A)	5,61%
Jupiter Dynamic Bond D (T)	5,57%
3BG Corporate-Austria	5,45%
Swisscanto (LU) Bond Fund	5,38%
3BG Bond-Opportunities	5,30%
3 B Emerg Market Bond-Mix (I)	4,53%
UBAM EM IG	3,96%
3BG Dollar Bond	3,64%
UBAM High Yield Sol.(T)/USD	2,87%
HSBC GIF Euro High Yield Bond	2,81%
Convertinvest Europ.Conv Fund	2,65%
3BG Dollar Bond hedged	1,76%
UBAM Corp. US Dollar Bond I	1,24%

Bericht des Fondsmanagements

Zu Beginn des Berichtsmonats konnten sich China und die USA am G20 Treffen auf einen "Waffenstillstand" im Zollstreit und Verhandlungen bis Ende März 2019 einigen. Die kurz darauf folgende Festnahme einer Huawei Topmanagerin und gleichzeitig Tochter des Firmengründers, führte aber wieder zur Verunsicherung. Bei der US Zentralbanksitzung wurde wie erwartet der Leitzins angehoben, jedoch wurden Wachstumsaussichten und Zinsprojektion reduziert. In Europa wurde die angesetzte Brexit-Abstimmung im britischen Parlament kurzfristig ins neue Jahr verschoben. Steigende Konjunktursorgen drückten die Aktienindizes im Berichtsmonat deutlich ins Minus und verhinderten eine Jahresend rally. Anleihen mit schlechteren Bonitäten standen ebenso unter Verkaufsdruck und verzeichneten Kursverluste. Im Einklang mit den zunehmenden Konjunkturängsten reduzierten sich auch die Inflationserwartungen im Berichtsmonat relativ deutlich. Klar besser konnten sich die Emerging Markets Veranlagungen zeigen. Die Verflachung des Zinstrends in den USA und steigende Investitionserwartungen in China unterstützten das Segment.

per Januar 2019

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Renten-Dachfonds (R) (A) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter www.3bg.at, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.