

Stichtag: 12.12.2019

# 3 Banken Euro Bond-Mix (T)

Rentenfonds

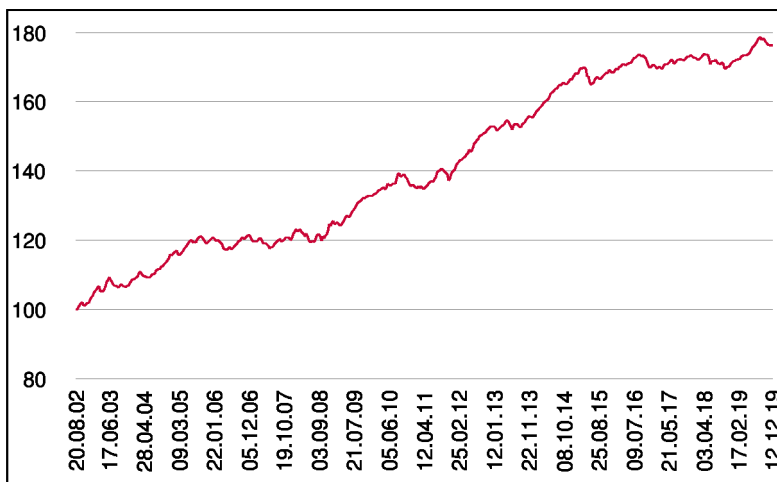
1 / 2

## Fonds-Charakteristik

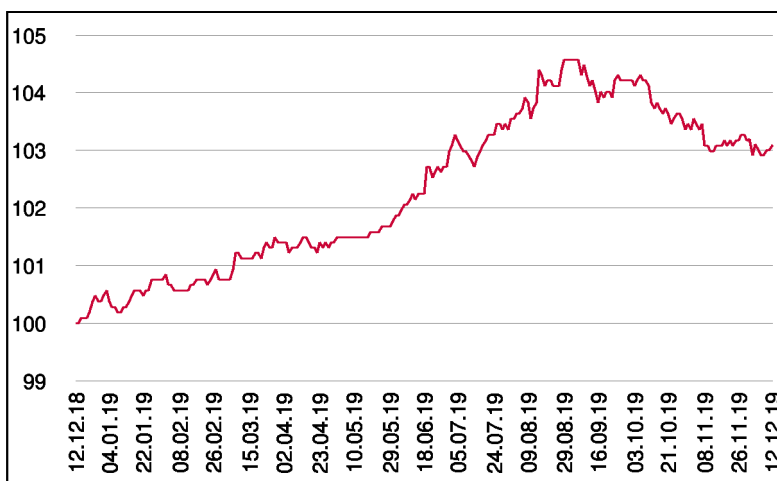
Der 3 Banken Euro Bond-Mix veranlagt in auf EURO lautende verzinsliche Wertpapiere. Für die Veranlagung werden überwiegend Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Einrichtungen sowie Pfandbriefe von guter Bonität und guter Liquidität herangezogen. Zur Renditeerhöhung wird zudem auch in ausgewählte, solide Unternehmensanleihen mit gutem Rating investiert. Je nach Markteinschätzung wird in unterschiedliche Anleihelaufzeiten investiert.

Der Fonds ist auch ein geeignetes Produkt für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung (Erstausgabepreis: EUR 7,45 je Anteil).

## Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)



## Wertentwicklung 1 Jahr (%)



## Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000679444
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.05.1988
Tranchenstart	20.08.2002
Rechnungsjahre	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	691441

## Ausschüttung

Ex-Tag	02.12.2019
KEST-Ausschüttung	0,0315 EUR
Zahlbartag	04.12.2019

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	11,01 EUR
Rücknahmepreis	11,01 EUR
Fondsvermögen in Mio	116,82 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	4,60
Ø Mod. Duration (%)	4,60
Ø Rendite (%)	0,05
Ø Kupon (%)	1,98
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,83

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,71%
1 Jahr	3,10%
3 Jahre p.a.	1,23%
5 Jahre p.a.	1,18%
10 Jahre p.a.	2,88%
seit Tranchenstart p.a.	3,33%

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 die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 2,50% sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

## Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance		Typischerweise hohe Ertragschance				
← geringeres Risiko		→ höheres Risiko				
1	2	3	4	5	6	7

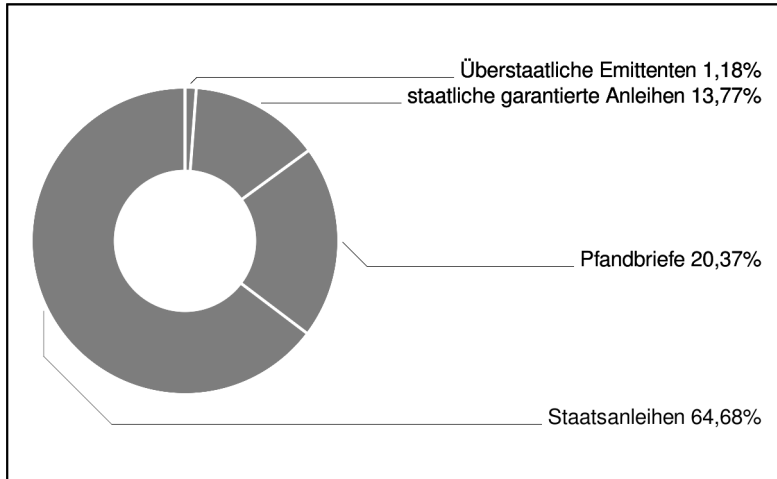
**7 Jahre** empfohlene Mindestbehaltdauer

# 3 Banken Euro Bond-Mix (T)

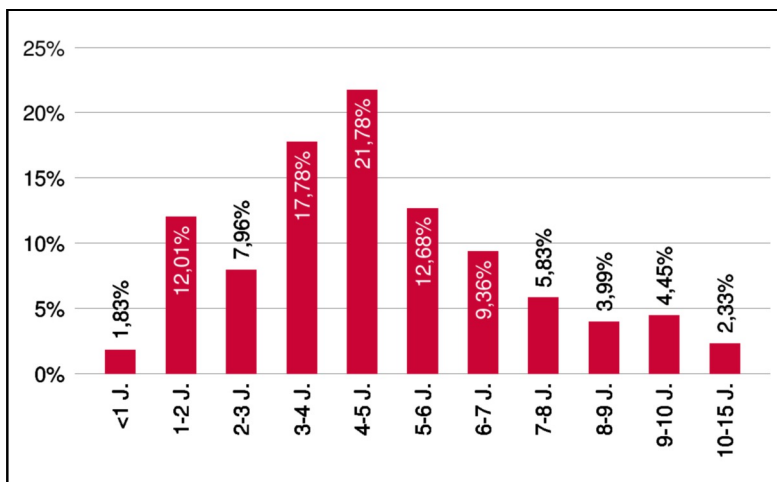
Rentenfonds

2 / 2

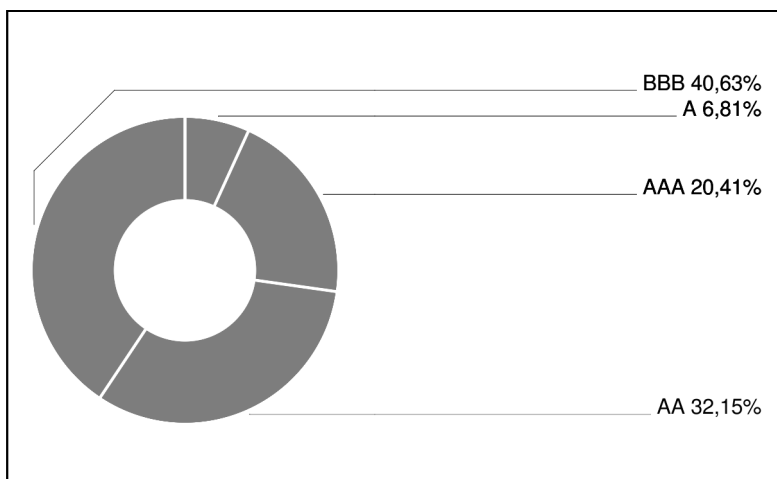
## Anleihengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Im November tendierten die Zinsmärkte lediglich seitwärts und Risikoaufschläge im Segment der Unternehmensanleihen konnten ihren Einengungstrend vom Oktober abgeschwächt fortsetzen. Die markt-bewegenden Themen haben sich kaum verändert. So wurden steigende Hoffnungen auf eine schnelle Übereinkunft zwischen USA und China zu Monatsende wieder gedämpft. Laut chinesischen Medien wird die Regierung in Kürze eine Liste von "unzuverlässigen Organisationen" veröffentlichen, die zu Sanktionen gegen US-Unternehmen führen könnten. Dies zeigt, dass Handelsgespräche zwischen den beiden Nationen zunehmend durch die Streitigkeiten um Menschenrechte in Hongkong und Xinjiang gefährdet sind. Aber auch mit Drohungen in Richtung Europa spart der US-Präsident derzeit nicht. So sollen Strafzölle von bis zu 100 Prozent auf französische Produkte in Höhe von USD 2,4 Mrd. eingeführt werden - als Gegenreaktion auf die von Frankreich eingeführte Digitalsteuer. Am 12. Dezember steht die britische Unterhauswahl an, bei der die Konservativen aller Voraussicht nach die Mehrheit erringen dürften. Eine erhoffte Abkehr vom BREXIT wäre damit ein für alle Mal vom Tisch.

per Dezember 2019

## Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	21,83%
Spanien, Königreich	10,49%
Österreich, Republik	6,96%
NRW Städteanleihe 2	3,16%
Prag, Stadt	2,89%
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien	2,66%
Hypo Vorarlberg Bank AG	2,48%
Ayuntamiento de Madrid	2,32%
Nürnberg und Würzburg, Stadt	2,30%
Auckland, Council	2,22%

in % des Fondsvermögens

## 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.