

Stichtag: 06.07.2020

3 Banken Euro Bond-Mix (T)

Rentenfonds

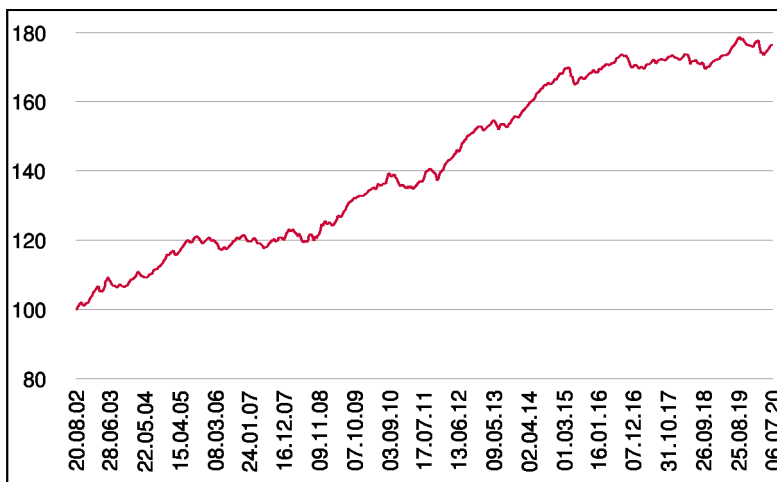
1 / 2

Fonds-Charakteristik

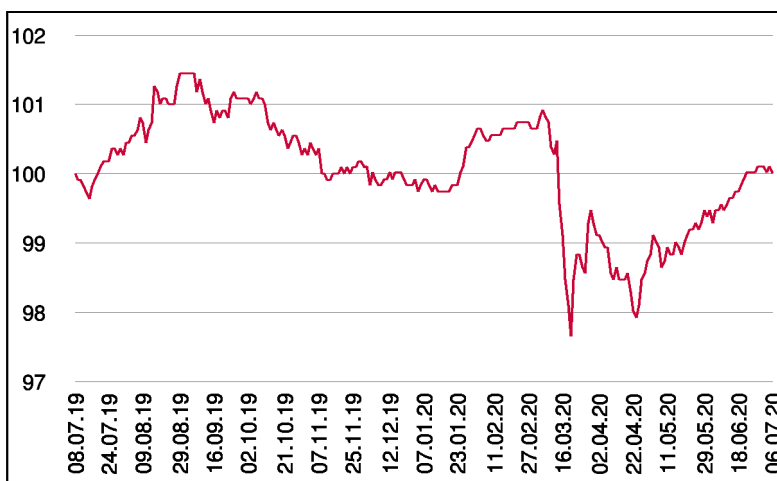
Der 3 Banken Euro Bond-Mix veranlagt in auf EURO lautende verzinsliche Wertpapiere. Für die Veranlagung werden überwiegend Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Einrichtungen sowie Pfandbriefe von guter Bonität und guter Liquidität herangezogen. Zur Renditeerhöhung wird zudem auch in ausgewählte, 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	107,19 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	4,65
Ø Mod. Duration (%)	4,64
Ø Rendite (%)	0,06
Ø Kupon (%)	1,86
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,85

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	0,09%
1 Jahr	0,01%
3 Jahre p.a.	0,98%
5 Jahre p.a.	1,32%
10 Jahre p.a.	2,60%
seit Tranchenstart p.a.	3,22%

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		hohes Risiko				
1	2	3	4	5	6	7

7 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

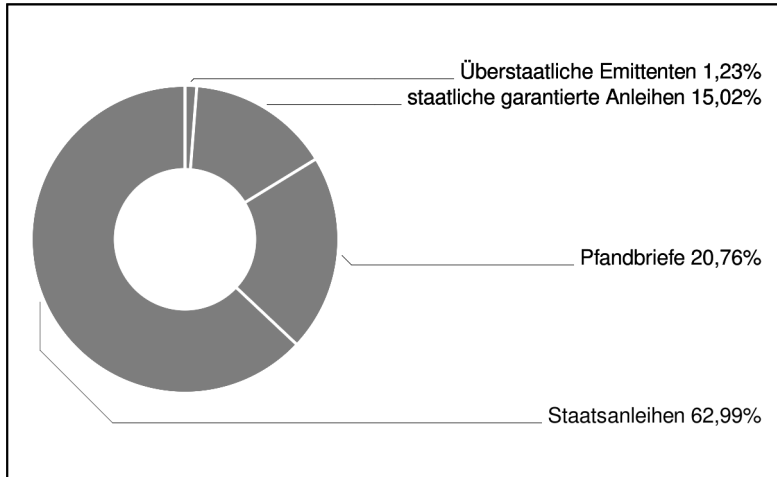
Stichtag: 06.07.2020

3 Banken Euro Bond-Mix (T)

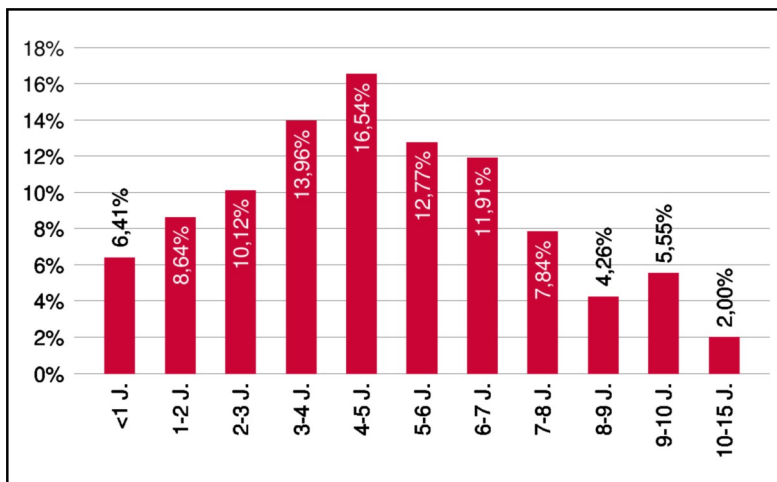
Rentenfonds

2 / 2

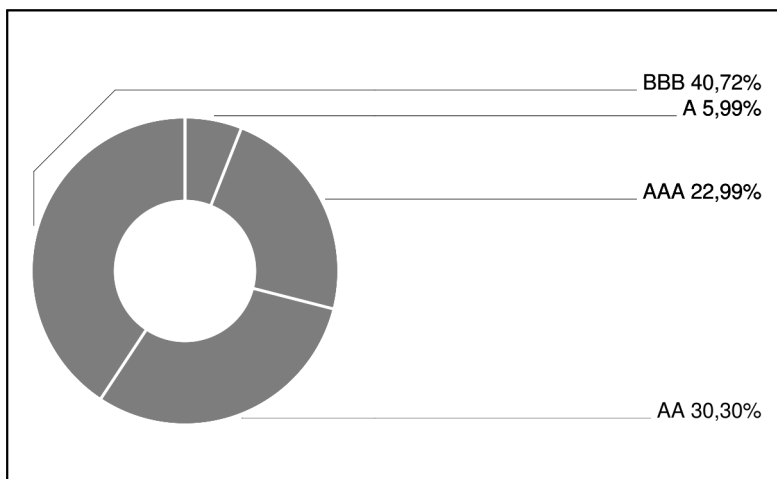
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Bessere Wirtschaftskennzahlen haben die internationalen Aktienmärkte im Berichtszeitraum weiter gestärkt. In den USA kaufte die FED erstmals direkt Unternehmensanleihen. In Europa verteilte die EZB 1,3 Billionen Euro für längerfristige Finanzierungsgeschäfte an die Banken. Der angekündigte 750 Mrd. Euro schwere EU-Wiederaufbaufonds konnte noch nicht abgesegnet werden, die Länder näherten sich aber an, eine Einigung wird beim EU-Gipfel im Juli erwartet. Etwas Gegenwind kam zuletzt durch die Coronazahlen in den USA. Florida, Kalifornien und Texas zeigen erhöhte Fälle. Diese Länder liegen beim BIP Beitrag auf den Rängen 1, 2, 4 und haben zusammen ca. 28% Anteil am gesamten US-Wirtschaftswachstum. Im Anleihesegment konnten Staatsanleihen profitieren, Unternehmens- und High Yield Anleihen blieben auf Monatsstichtag wenig verändert. Anleihen aus den Emerging Markets verzeichneten leichte Zugewinne. Der IWF reduzierte zuletzt die Wachstumsaussichten, der weitere Ausblick bleibt schwierig.

per Juli 2020

Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	23,02%
Spanien, Königreich	10,20%
Österreich, Republik	6,12%
Oberbank AG	3,79%
NRW Städteanleihe 2	3,44%
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG	2,91%
Hypo Vorarlberg Bank AG	2,70%
Nürnberg und Würzburg, Stadt	2,47%
Ayuntamiento de Madrid	2,43%
Auckland, Council	2,42%

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.