

Stichtag: 07.08.2020

3 Banken Euro Bond-Mix (T)

Rentenfonds

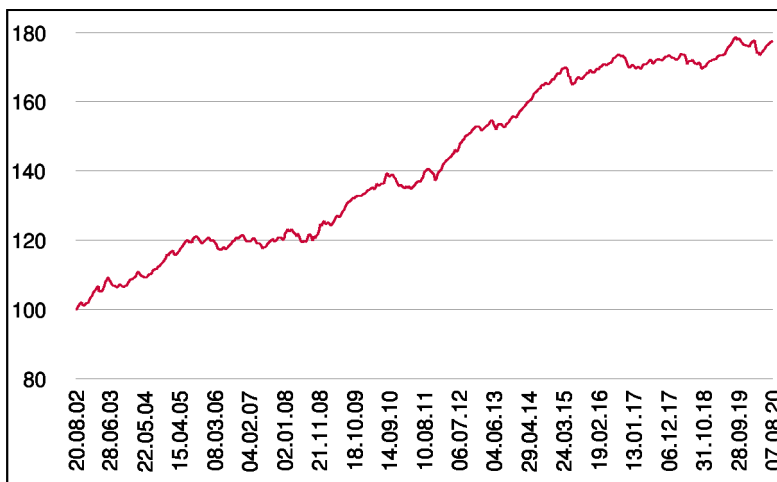
1 / 2

Fonds-Charakteristik

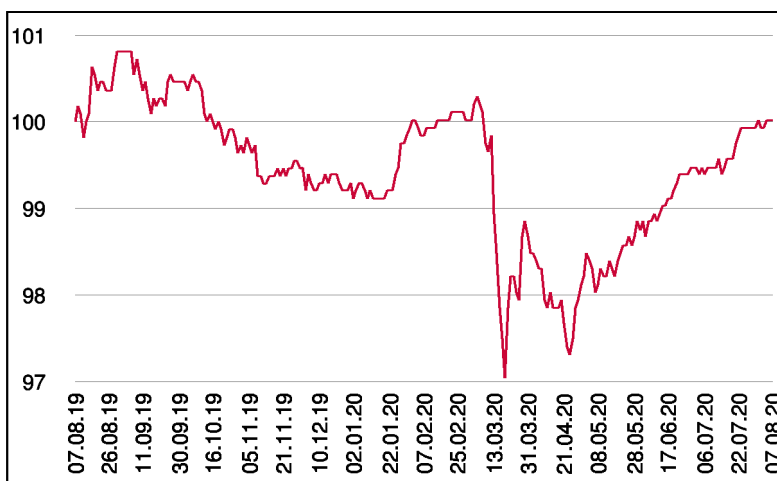
Der 3 Banken Euro Bond-Mix veranlagt in auf EURO lautende verzinsliche Wertpapiere. Für die Veranlagung werden überwiegend Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Einrichtungen sowie Pfandbriefe von guter Bonität und guter Liquidität herangezogen. Zur Renditeerhöhung wird zudem auch in ausgewählte, 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	11,08 EUR
Rücknahmepreis	11,08 EUR
Fondsvermögen in Mio	107,28 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	3,94
Ø Mod. Duration (%)	3,94
Ø Rendite (%)	-0,11
Ø Kupon (%)	1,88
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,81

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	0,73%
1 Jahr	0,02%
3 Jahre p.a.	1,07%
5 Jahre p.a.	1,23%
10 Jahre p.a.	2,59%
seit Tranchenstart p.a.	3,24%

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

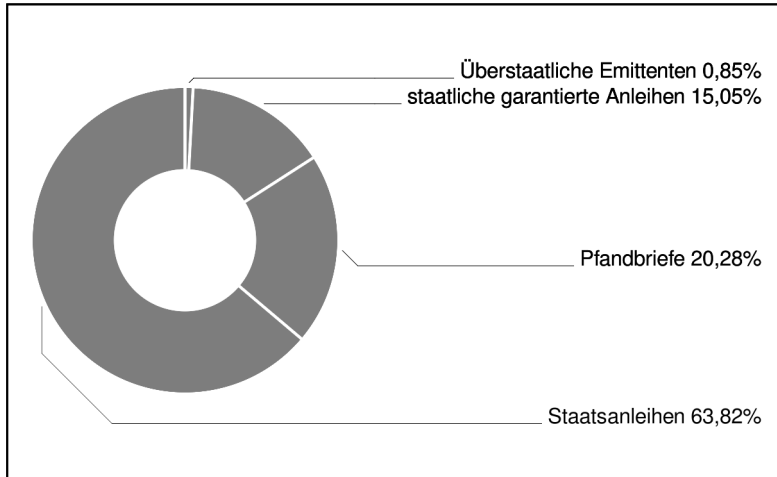
7 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Euro Bond-Mix (T)

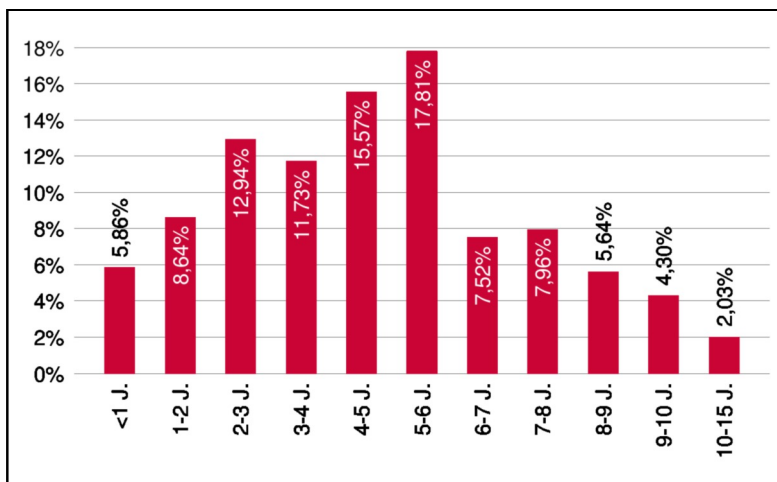
Rentenfonds

2 / 2

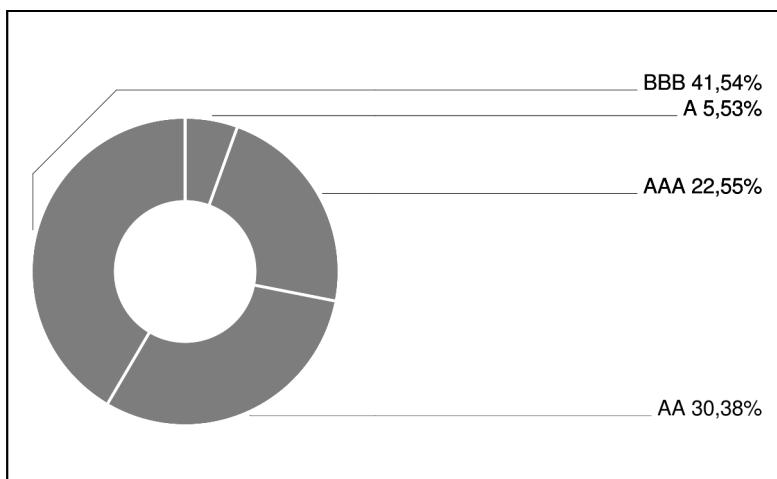
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im Juli einigten sich die Regierungschefs auf das größte Budget- und Finanzpaket der EU-Geschichte. Das Budget für die Jahre 2021 bis 2027 wurde mit 1,8 Bio. Euro festgelegt. Teil davon ist der Wiederaufbaufonds in Höhe 750 Mrd. bestehend aus 360 Mrd. Krediten und 390 Mrd. nicht rückzahlbaren Zuschüssen. Die Verhandlungen wurden mehrmals verlängert, aber schlussendlich setzten die "Sparsamen Vier" (Österreich, Schweden, Dänemark, Niederlande) eine Senkung der Zuschüsse von 450 Mrd. auf 390 Mrd. durch. Die globalen Aktienmärkte entwickelten im Berichtsmonat seitwärts. Die Basisrenditen und die Risikoaufschläge für Unternehmensanleihen reduzierten sich im Berichtsmonat. Die Inflationserwartungen setzten ihre Erholung fort, wodurch sich inflationsgeschützte Anleihen besser als äquivalente Nominalanleihen entwickelten. Der Fokus wird sich in den kommenden Monaten, neben der Suche nach einem Corona-Impfstoff, auf die anstehende US-Wahl richten. Die aktuell niedrigen Umfragen könnten den amtierenden Präsidenten Trump veranlassen, mit außenpolitischer Härte von innenpolitischen Problemen wie z.B. schlechtem Krisenmanagement, ablenken zu wollen.

per August 2020

Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	23,83%
Spanien, Königreich	10,27%
Österreich, Republik	6,18%
Oberbank AG	3,80%
NRW Städteanleihe 2	3,45%
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien	2,92%
Nürnberg und Würzburg, Stadt	2,47%
Auckland, Council	2,43%
Ayuntamiento de Madrid	2,43%
Flämische Gemeinschaft	2,33%

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.