

Stichtag: 18.09.2020

# 3 Banken Euro Bond-Mix (T)

Rentenfonds

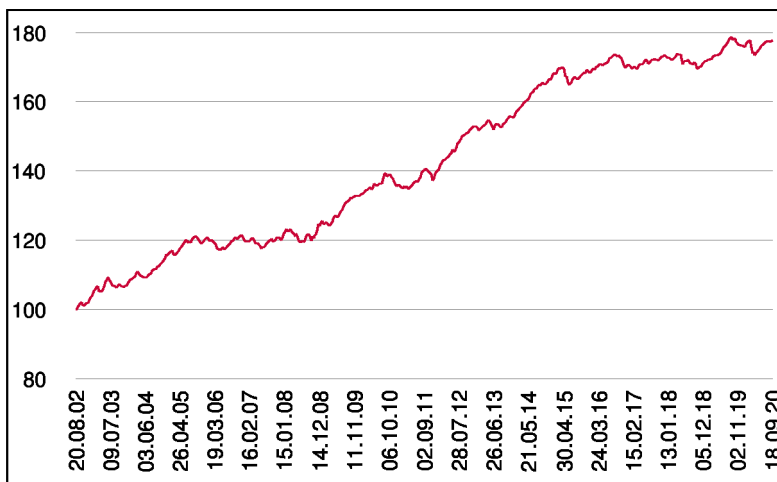
1 / 2

## Fonds-Charakteristik

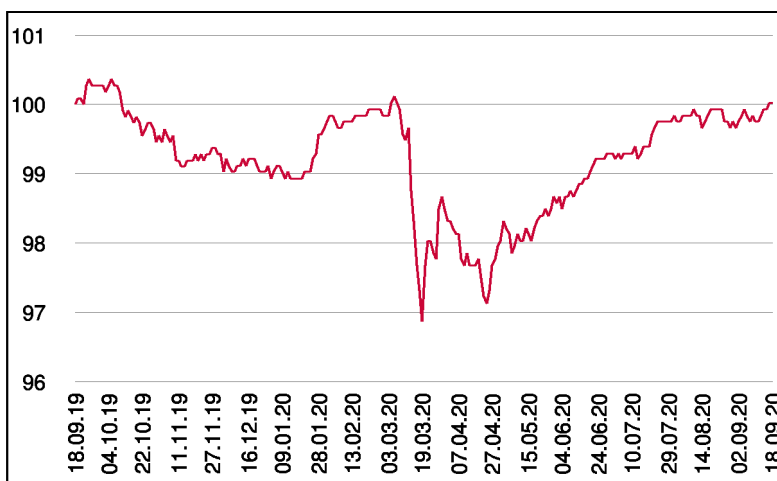
Der 3 Banken Euro Bond-Mix veranlagt in auf EURO lautende verzinsliche Wertpapiere. Für die Veranlagung werden überwiegend Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Einrichtungen sowie Pfandbriefe von guter Bonität und guter Liquidität herangezogen. Zur Renditeerhöhung wird zudem auch in ausgewählte, 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	11,10 EUR
Rücknahmepreis	11,10 EUR
Fondsvermögen in Mio	97,18 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	4,44
Ø Mod. Duration (%)	4,45
Ø Rendite (%)	-0,12
Ø Kupon (%)	1,81
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,62

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	0,91%
1 Jahr	0,02%
3 Jahre p.a.	1,09%
5 Jahre p.a.	1,33%
10 Jahre p.a.	2,57%
seit Tranchenstart p.a.	3,23%

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

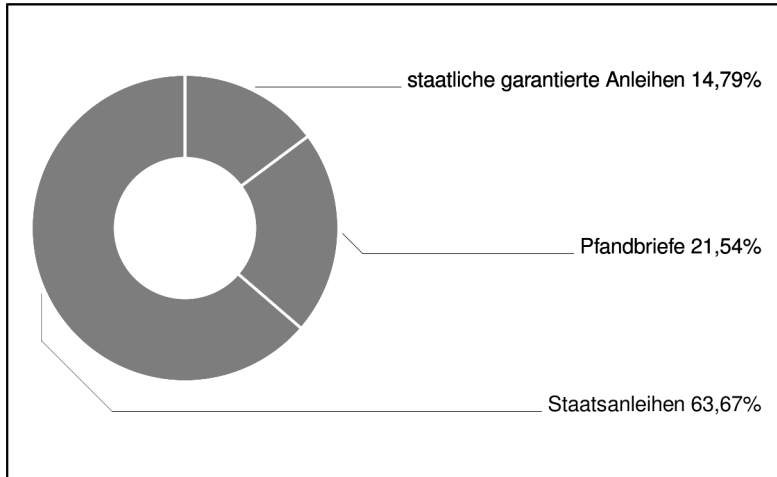
**7 Jahre** empfohlene Mindestbehaltdauer

# 3 Banken Euro Bond-Mix (T)

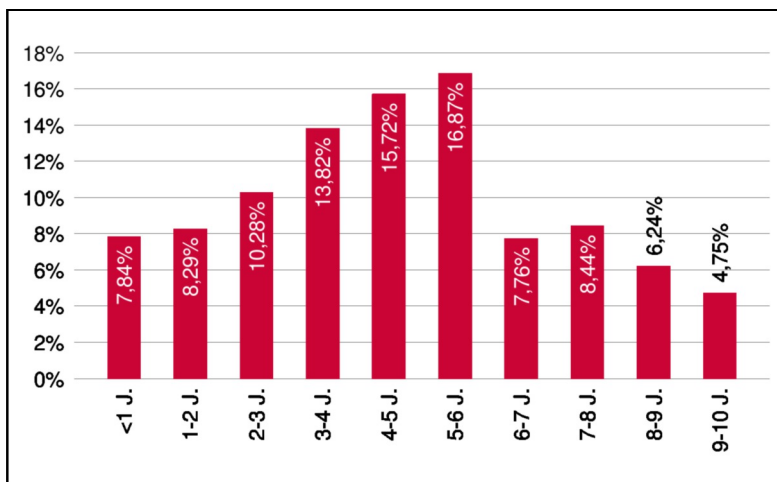
Rentenfonds

2 / 2

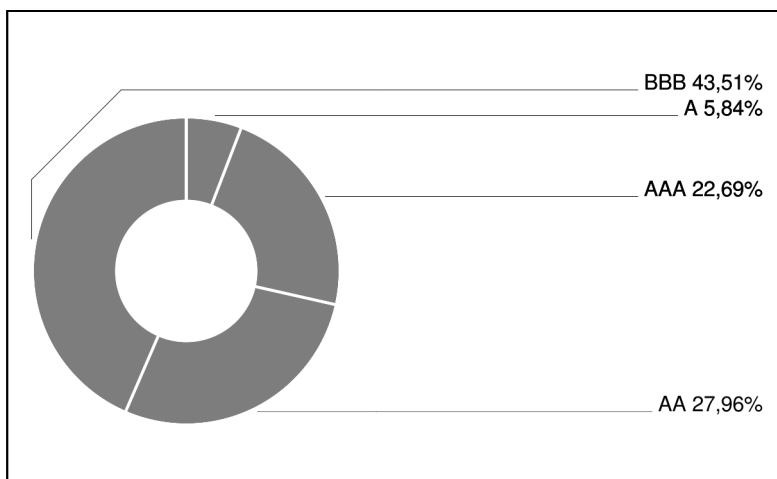
## Anleihengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Das Highlight im August war das ökonomische Symposium der US Zentralbank in Jackson Hole mit der angekündigten Änderung der strategischen Ziele. Das Inflationsziel wird von bisher nahe aber unter 2% auf einen Durchschnitt von 2% geändert. Nach mehreren Jahren der Unterschreitung der 2% Vorgabe würde nun eine höhere Teuerung akzeptiert ohne sofort mit geldpolitischen Gegenmaßnahmen antworten zu müssen. Beim Arbeitsmarkt will die Fed künftig nicht mehr die Abweichungen vom maximalen Beschäftigungslevel berücksichtigen, sondern nur noch eine Unterschreitung. Niedrigzinsen und Liquiditätszufuhr bleiben den Märkten damit weiterhin auf unabsehbare Zeit erhalten. Die globalen Aktienmärkte kletterten im Berichtszeitraum auf neue Allzeit-Höchststände. Staatsanleihen entwickelten sich aufgrund steigender Renditen leicht negativ. Sowohl Unternehmensanleihen als auch Anleihen aus den Emerging Markets verzeichneten leichte Kursgewinne. Durch steigende Inflationserwartungen entwickelten sich inflationsgeschützte Anleihen besser als aliquote Nominalanleihen. Gold konnte sich nach einem anfänglichen Rückschlag stabilisieren.

per September 2020

## Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	24,04%
Spanien, Königreich	11,35%
Oberbank AG	4,20%
NRW Städteanleihe 2	3,81%
Österreich, Republik	3,57%
Auckland, Council	2,68%
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien	2,68%
Flämische Gemeinschaft	2,57%
BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft	2,50%
Hypo Vorarlberg Bank AG	2,46%

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.