

Stichtag: 20.01.2021

3 Banken Euro Bond-Mix (T)

Rentenfonds

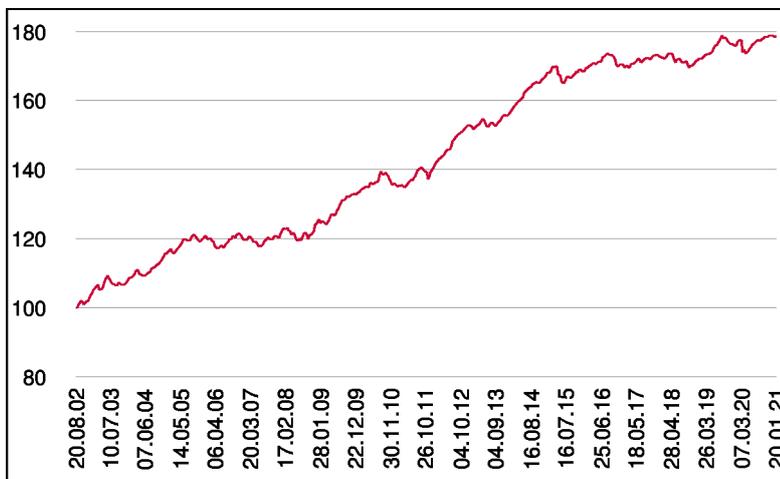
1 / 2

Fonds-Charakteristik

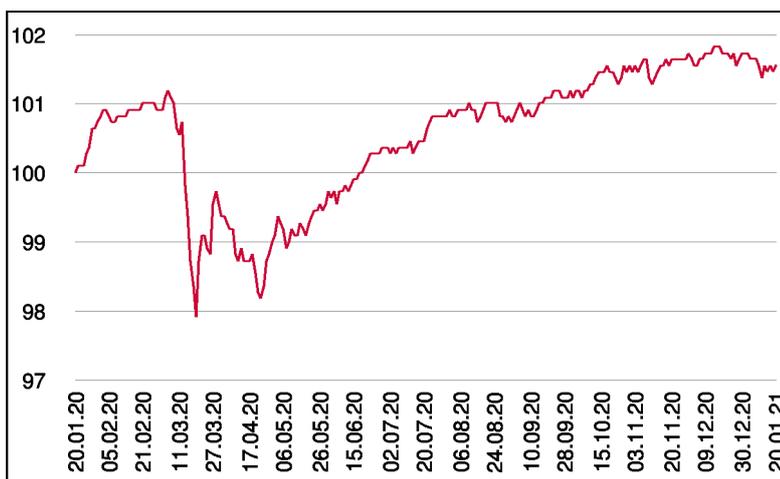
Der 3 Banken Euro Bond-Mix veranlagt in auf EURO lautende verzinsliche Wertpapiere. Für die Veranlagung werden überwiegend Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Einrichtungen sowie Pfandbriefe von guter Bonität und guter Liquidität herangezogen. Zur Renditeerhöhung wird zudem auch in ausgewählte, 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	01.12.2020
KEST-Ausschüttung	0,0405 EUR
Zahlbartag	03.12.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	11,11 EUR
Rücknahmepreis	11,11 EUR
Fondsvermögen in Mio	91,17 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	4,47
Ø Mod. Duration (%)	4,48
Ø Rendite (%)	-0,26
Ø Kupon (%)	1,79
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,64

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-0,18%
1 Jahr	1,55%
3 Jahre p.a.	1,13%
5 Jahre p.a.	1,16%
10 Jahre p.a.	2,79%
seit Tranchenstart p.a.	3,20%

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

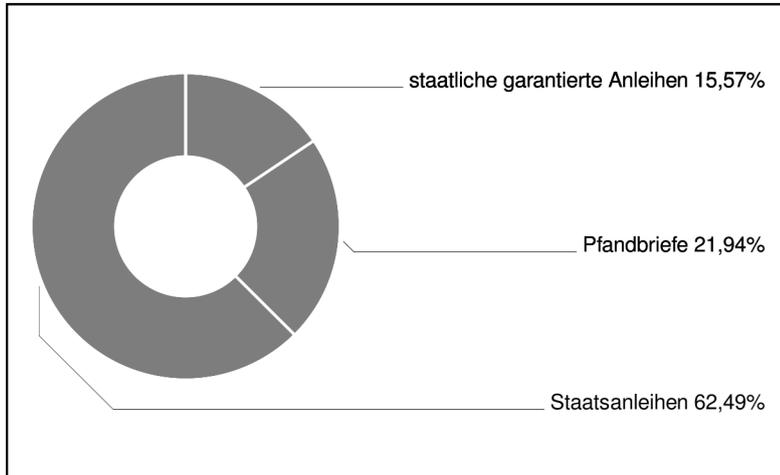
7 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Euro Bond-Mix (T)

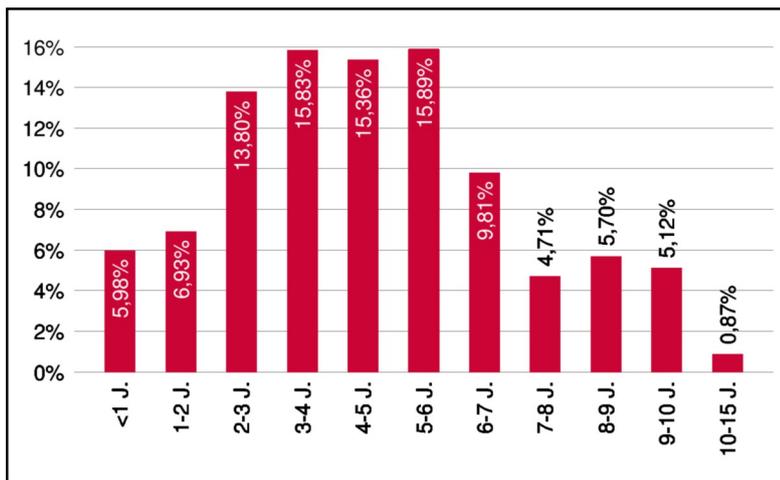
Rentenfonds

2 / 2

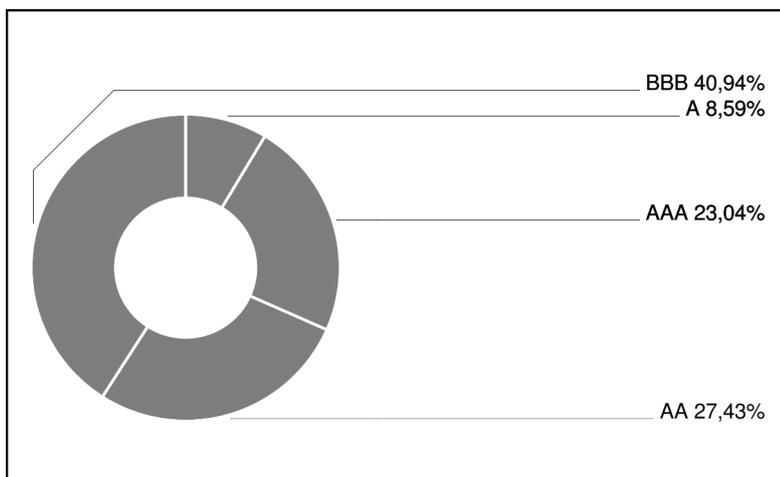
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

An den Märkten herrschte im Dezember Jubelstimmung. Sämtliche großen US-Indizes konnten kurz vor Jahresende mit neuen Rekordwerten aufwarten. Dazu trug vor allem die Unterschrift von Noch-Präsident Trump zu den von Demokraten und Republikanern ausverhandelten Konjunkturpaket über 900 Milliarden Euro bei. Daneben gab es noch einige andere positive Nachrichten, die den Märkten zu einer Jahresendrally verhalfen. Mitte Dezember trat das Electoral College zusammen und wählte Joe Biden zum Präsidenten. Damit sollten auch letzte Unsicherheiten verfliegen sein und Joe Biden als 46. Präsidenten der Vereinigten Staaten nichts mehr im Wege stehen. Der Impfstoff von Biontech/Pfizer wurde als Erster in vielen westlichen Ländern zugelassen und lässt somit ein Ende der Corona-Krise näher rücken. Auch der Impfstoff von Moderna erhielt eine Notzulassung in den USA. Die EZB stockte ihr Anleihekaufprogramm zur Stützung der Wirtschaft um weitere 500 Milliarden auf. Die EU und Großbritannien konnten sich doch noch zu einem Deal durchringen und verhinderten somit einen harten Brexit. Die allgemeine Risk-on Stimmung war positiv für alle Assetklassen. Risikoaufschläge für Unternehmensanleihen näherten sich dem Vorkrisenniveau an, während sich Renditen von Staatsanleihen seitwärts bewegten.

per Januar 2021

Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	24,39%
Spanien, Königreich	10,99%
Oberbank AG	4,49%
NRW Städteanleihe 2	4,08%
Österreich, Republik	3,74%
Flämische Gemeinschaft	2,76%
BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft	2,66%
Hypo Vorarlberg Bank AG	2,62%
Slowenien, Republik	2,42%
Prag, Stadt	2,40%

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.