

Stichtag: 30.07.2021

3 Banken Euro Bond-Mix (T)

Rentenfonds

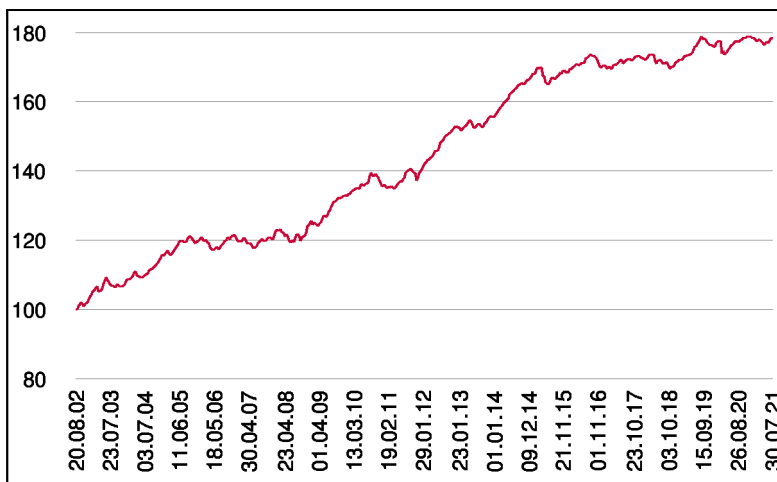
1 / 2

Fonds-Charakteristik

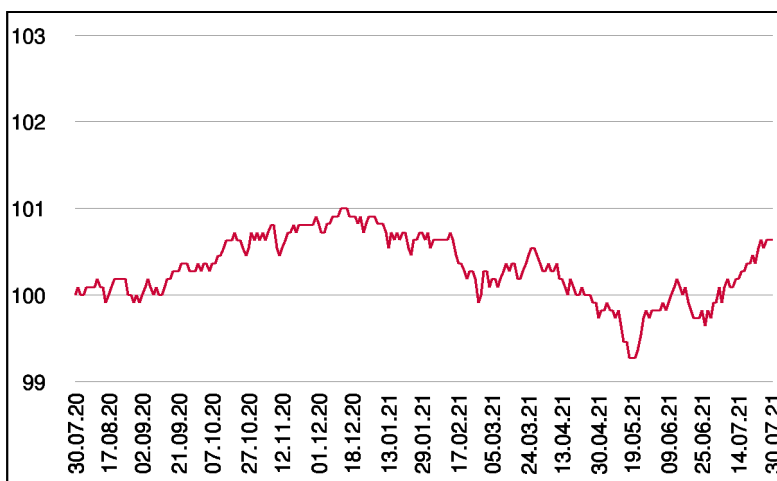
Der 3 Banken Euro Bond-Mix veranlagt in auf EURO lautende verzinsliche Wertpapiere. Für die Veranlagung werden überwiegend Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Einrichtungen sowie Pfandbriefe von guter Bonität und guter Liquidität herangezogen. Zur Renditeerhöhung wird zudem auch in ausgewählte, 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	11,10 EUR
Rücknahmepreis	11,10 EUR
Fondsvermögen in Mio	77,29 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	4,15
Ø Mod. Duration (%)	4,15
Ø Rendite (%)	-0,21
Ø Kupon (%)	1,61
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,37

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-0,27%
1 Jahr	0,55%
3 Jahre p.a.	1,31%
5 Jahre p.a.	0,62%
10 Jahre p.a.	2,58%
seit Tranchenstart p.a.	3,10%

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

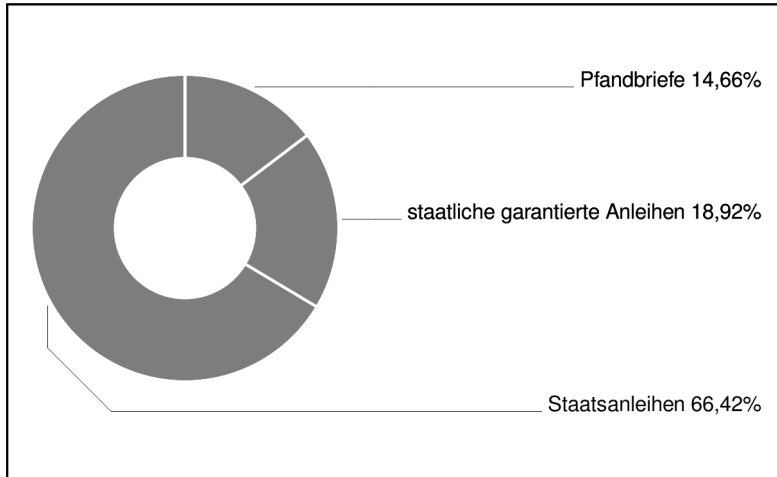
Stichtag: 30.07.2021

3 Banken Euro Bond-Mix (T)

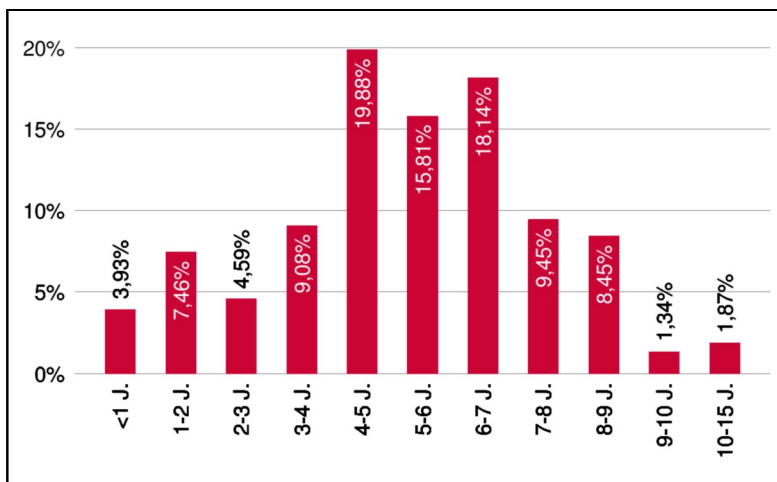
Rentenfonds

2 / 2

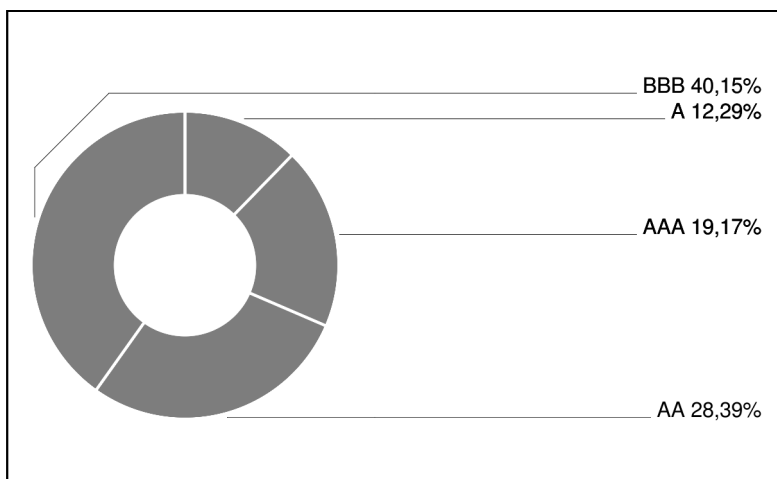
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im Berichtsmonat stiegen die Konsumentenpreise in den USA um 5%, während sie in Europa nur um 2% zulegten. Auch die Lieferengpässe waren weiterhin ein dominierendes Thema, obwohl die Rohstoffpreise zu Ende des Monats zum Teil nachgaben. Für Überraschung sorgte die Ankündigung der FED bereits 2023, und damit bereits um ein Jahr früher wie ursprünglich erwartet, die Zinswende einleiten zu wollen. Vorerst blieb aber alles beim Alten und sowohl die FED als auch die EZB blieben bei Ihrer Einschätzung, dass die Inflation nur ein vorübergehendes Phänomen ist. Eine Zinswende scheint vorerst weiterhin nicht in Sicht zu sein - da die Notenbanken den Wirtschaftsaufschwung nicht zu früh bremsen wollen.

Auch die Corona-Thematik befand sich wieder im Aufwind, da sich die Delta-Mutation schnell ausbreitete und in Großbritannien etwa bereits 95% aller Fälle auf diese Variante zurückzuführen sind. An den Märkten hatte dies kaum Auswirkungen. Die Risikoaufschläge bei Unternehmensanleihen konnten sich weiter einengen. Viele große Aktien-Indizes konnten neue All-Time-Highs markieren.

per Juli 2021

Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	24,52%
Spanien, Königreich	11,33%
NRW Städteanleihe 2	4,76%
Flämische Gemeinschaft	4,59%
Frankreich, Republik	4,53%
Oberbank AG	3,63%
Niederösterreich, Land	3,54%
Comunidad Autinoma de Madrid	3,45%
BAWAG P.S.K AG	3,11%
Slowenien, Republik	2,83%

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.