

Stichtag: 13.12.2018

3 Banken Euro Bond-Mix (T)

Rentenfonds

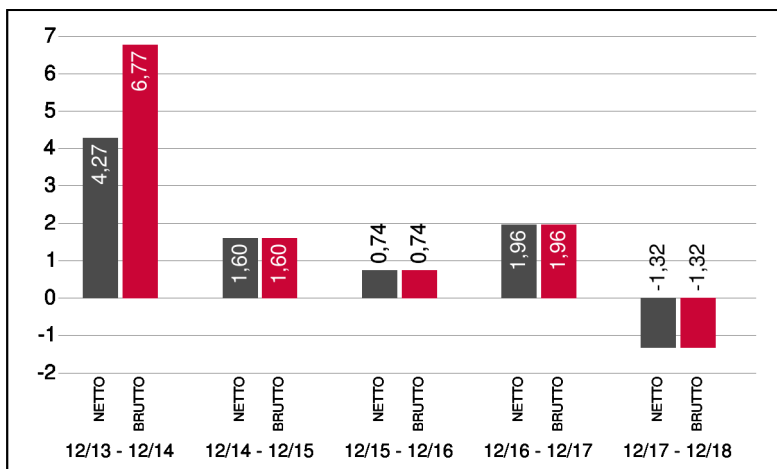
1 / 2

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.

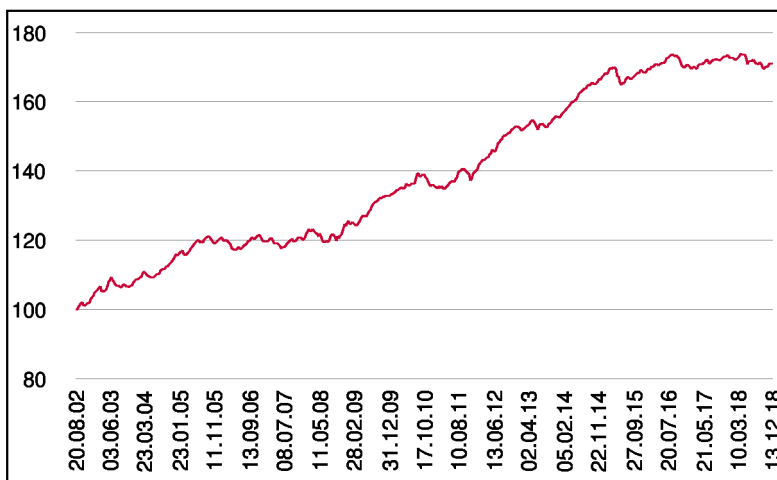
Der Fonds ist auch ein geeignetes Produkt für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung (Erstausgabepreis: EUR 7,45 je Anteil).

Wertentwicklung 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 13.12.2013 bis 13.12.2018. Die Grafik basiert auf Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung (eigene Berechnung) werden darüber hinaus Kaufspesen in Höhe von 2,50% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

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 | 03.12.2018 |
| Ausschüttung | 0,0462 EUR |
| Zahlbartag | 05.12.2018 |

Aktuelle Fondsdaten

| | |
|-----------------------------------|------------|
| Errechneter Wert | 10,71 EUR |
| Rücknahmepreis | 10,71 EUR |
| Ausgabepreis | 10,98 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 131,84 EUR |
| Kaufspesen (Oberbank) | 2,50% |
| Bestandsprovision (Oberbank) p.a. | 0,18% |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

| | |
|------------------------|-------|
| Ø Rendite (%) | 0,76* |
| Ø Kupon (%) | 1,93 |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 4,45 |

* Gibt das Verhältnis der Auszahlungen zu den Einzahlungen einer Geld- bzw. Kapitalanlage an und wird meist in Prozent und jährlich angegeben.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

| | |
|-------------------------|----------|
| seit Jahresbeginn | -1,05%** |
| 1 Jahr | -1,32%** |
| 3 Jahre p.a. | 0,45%** |
| 5 Jahre p.a. | 1,91%** |
| 10 Jahre p.a. | 3,31%** |
| seit Tranchenstart p.a. | 3,34%** |

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 die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

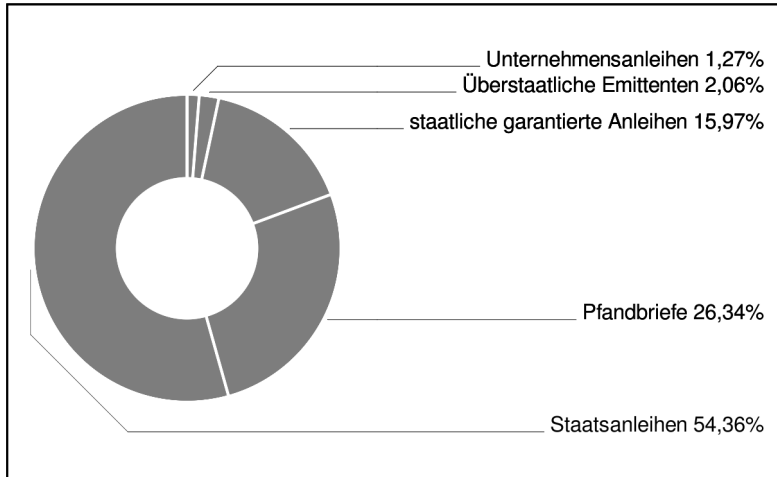
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter www.3bg.at, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

3 Banken Euro Bond-Mix (T)

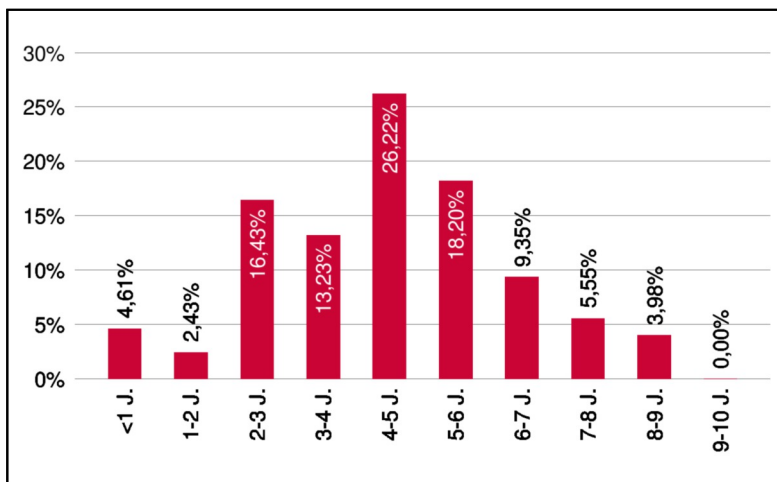
Rentenfonds

2 / 2

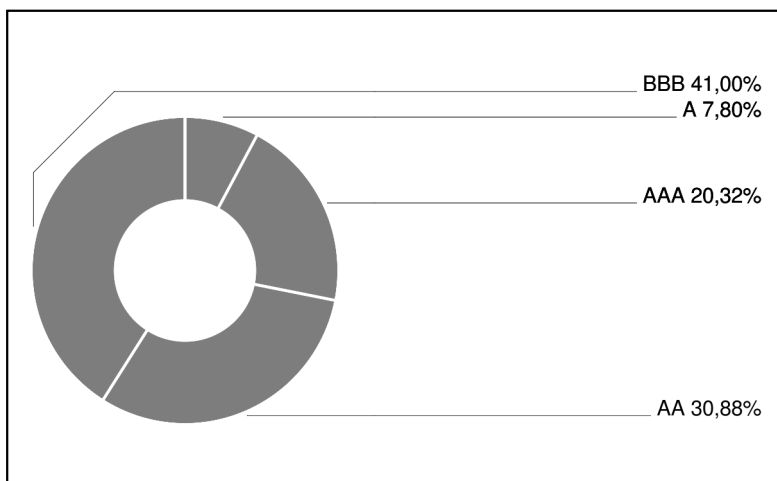
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Die Augen der Anleger waren im November auf makroökonomische Events gerichtet. Das G20-Gipfeltreffen in Buenos Aires stand dabei an vorderster Front, gefolgt von der Brexit-Debatte und Budgetstreit in Italien. Erst am Monatsende beruhigte sich die Lage an den Märkten, als das "Wording" für weitere US-Zinsschritte in 2019 von der FED deutlich abgemildert wurde. Die Aktienmärkte entwickelten sich im vorletzten Monat eines bislang enttäuschenden Jahres volatil seitwärts. An den Anleihemärkten kamen die Risikoaufschläge insbesondere bei Bonitäten niedriger Qualität unter Druck. Ebenso standen die Renditen für Finanzanleihen unter Aufwärtsdruck, wodurch sich die Refinanzierungskosten der Banken erhöhen und die Profitabilität belasten. Die Rendite solider Kern-Staatspapiere hingegen sank im Monatsverlauf weiter ab. Aber auch die Situation bei italienischen Renditen konnte sich durch das gesenkte Defizitziel für 2019 beruhigen.

per Dezember 2018

Emittenten (Top 10)

| | |
|------------------------------|--------|
| Italien, Republik | 24,04% |
| Spanien, Königreich | 8,95% |
| Oberbank AG | 2,75% |
| NRW Städtelanleihe 2 | 2,72% |
| Dexia Crédit Local S.A. | 2,32% |
| Hypo Tirol Bank AG | 2,30% |
| Polen, Republik | 2,28% |
| Hypo Vorarlberg Bank AG | 2,14% |
| Ayuntamiento de Madrid | 2,11% |
| Nürnberg und Würzburg, Stadt | 2,03% |

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.