

Stichtag: 27.11.2020

# 3 Banken Euro Bond-Mix (T)

Rentenfonds

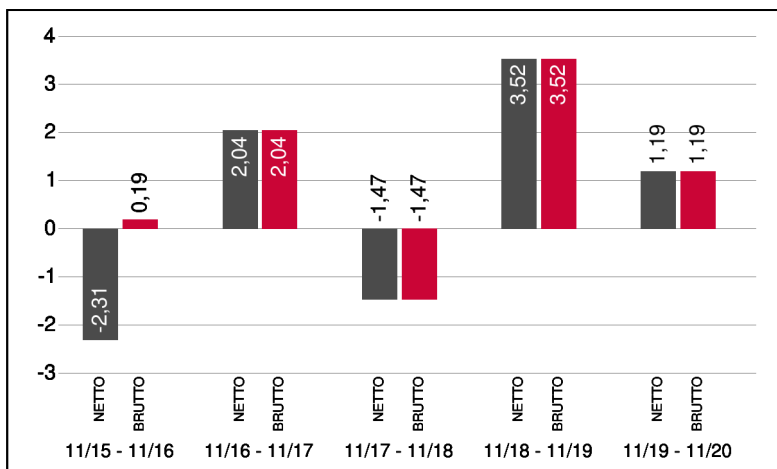
1 / 2

## 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.

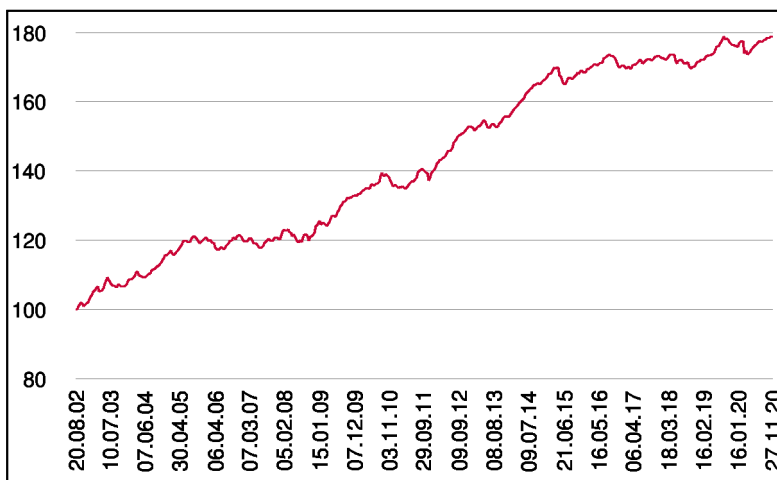
Der Fonds ist auch ein geeignetes Produkt für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung (Erstausgabepreis: EUR 7,45 je Anteil).

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



Abbildungszeitraum 27.11.2015 bis 27.11.2020. 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       | 02.12.2019 |
| Ausschüttung | 0,0315 EUR |
| Zahlbartag   | 04.12.2019 |

## Aktuelle Fondsdaten

|   |           |
|---|-----------|
| Errechneter Wert  | 11,16 EUR |
| Rücknahmepreis  | 11,16 EUR |
| Ausgabepreis  | 11,44 EUR |
| Fondsvermögen in Mio  | 96,40 EUR |
| Kaufspesen (Vertriebsstelle)  | 2,50%     |
| Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.                              | 0,18%     |
| Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage. |           |

## Kennzahlen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Ø Rendite (%)          | -0,27* |
| Ø Kupon (%)            | 1,83   |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 4,59   |

\* 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       | 1,46%** |
| 1 Jahr                  | 1,19%** |
| 3 Jahre p.a.            | 1,06%** |
| 5 Jahre p.a.            | 1,08%** |
| 10 Jahre p.a.           | 2,73%** |
| seit Tranchenstart p.a. | 3,23%** |

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.

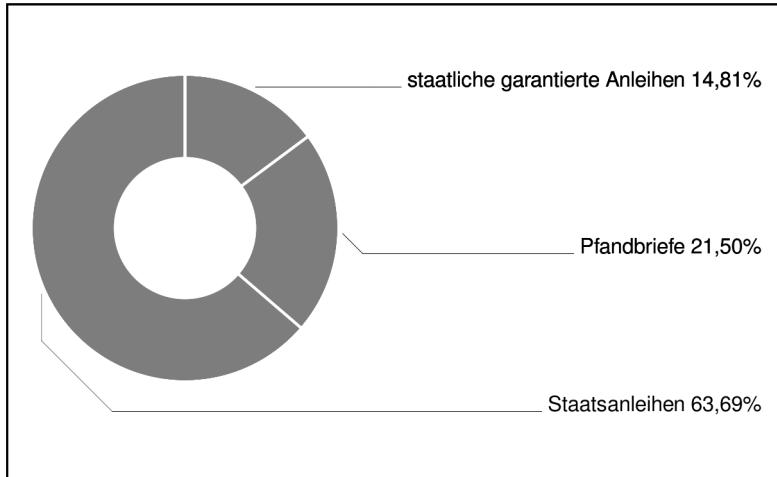
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann 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](http://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 Vorvereingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

# 3 Banken Euro Bond-Mix (T)

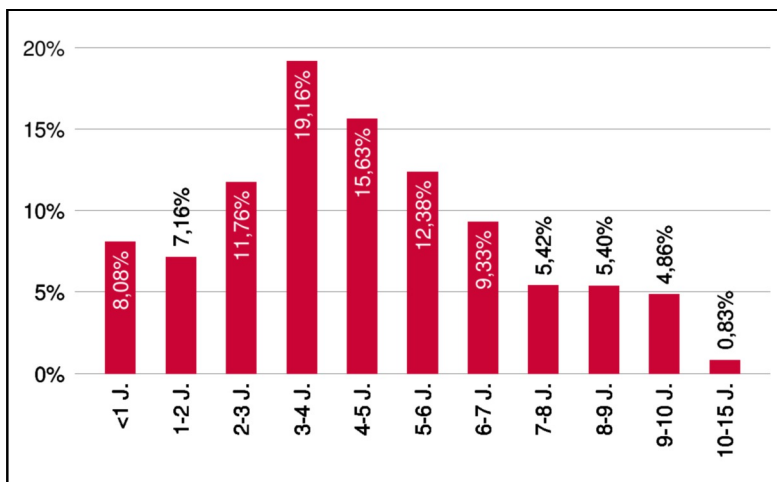
Rentenfonds

2 / 2

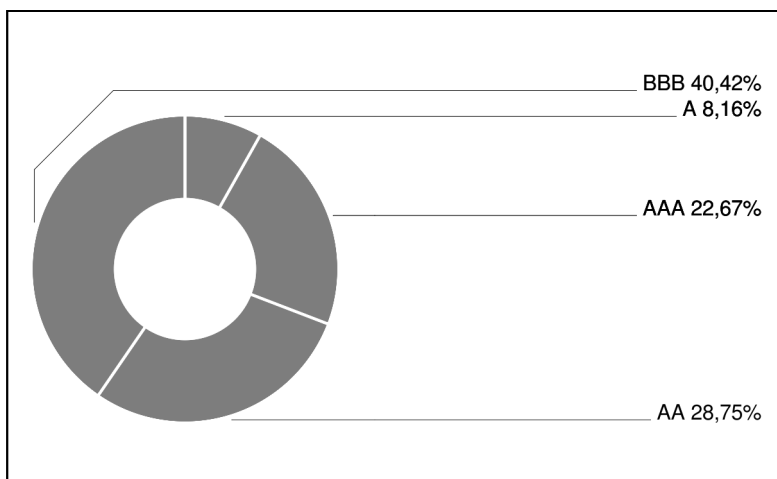
## Anleihengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Im Oktober waren die anstehenden US Wahlen im Fokus der Märkte. Umfragen und Wettquoten favorisieren momentan Biden als neuen Präsidenten, das amerikanische Wahlsystem könnte hier aber dennoch für Überraschungen sorgen, bei den Wahlen im Senat ist noch alles offen. Der hohe Anteil an Briefwähler könnte Hochrechnungen am Wahl- und Wahlfolgetag verzerren und ein klarer Sieger erst verspätet feststehen. Trump hat bereits eine mögliche Anfechtung des Wahlausgangs angedroht. Grundsätzlich sind sich Republikaner und Demokraten in den USA einig, dass weiterer Fiskalstimulus zur Bekämpfung der Krise benötigt wird. Über Höhe und Schwerpunkte konnte man sich bis jetzt nicht einigen. Je nach Wahlausgang könnten sich die Diskussionen trotz des zeitlichen Drucks weiter hinziehen, besonders dann wenn Senat und Präsident aus unterschiedlichen Lagern kommen. In Europa verschlechtern sich die Coronadaten zunehmend und größere Länder wie Deutschland und Frankreich planen erneute Lockdowns. In diesem Zusammenhang kündigte die EZB weitere neue Maßnahmen zur Stützung der Wirtschaft für die Sitzung im Dezember an. In diesem Umfeld waren Aktienmärkte und risikobehaftete Bonds unter Druck, Gewinnen konnten Staatsanleihen und ähnlich sichere Veranlagungen wie Pfandbriefe.

per November 2020

## Emittenten (Top 10)

|   |        |
|---|--------|
| Italien, Republik                           | 24,58% |
| Spanien, Königreich                         | 10,40% |
| Oberbank AG                                 | 4,25%  |
| NRW Städteanleihe 2                         | 3,86%  |
| Österreich, Republik                        | 3,62%  |
| RLB Niederösterreich-Wien AG                | 2,71%  |
| Auckland, Council                           | 2,70%  |
| Flämische Gemeinschaft                      | 2,62%  |
| BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft | 2,52%  |
| Hypo Vorarlberg Bank AG                     | 2,48%  |

## 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.

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](http://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.