

Stichtag: 16.11.2018

# 3 Banken Renten-Dachfonds (R) (T)

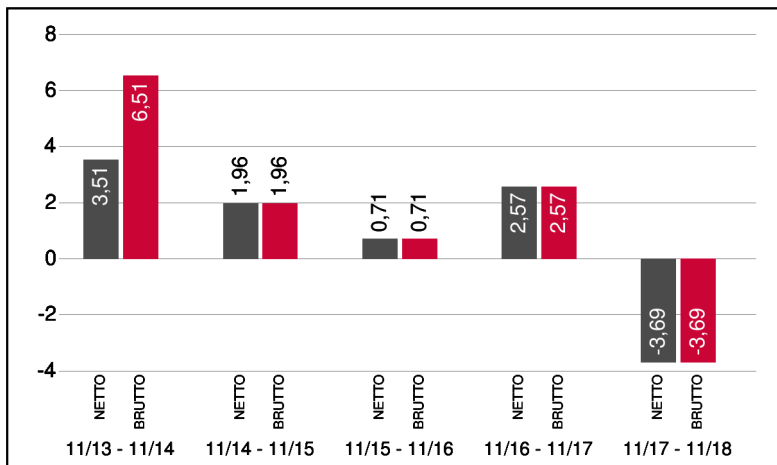
Dachfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

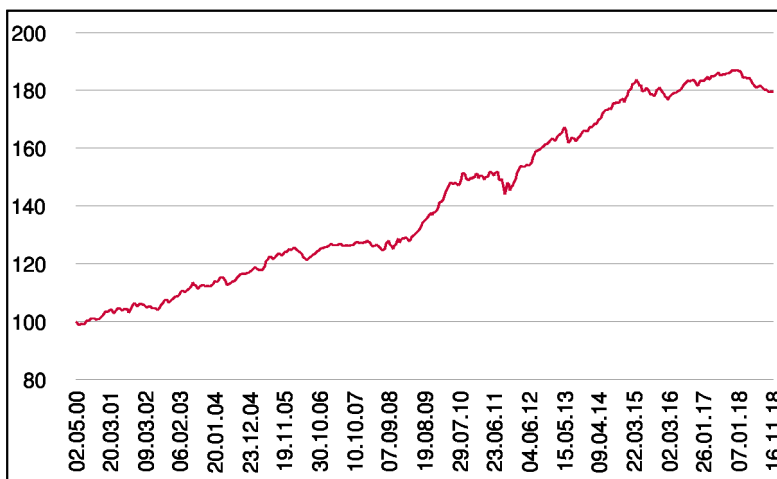
Der 3 Banken Renten-Dachfonds ist ein aktiv gemanagter Fonds, der überwiegend in Anleihenfonds investiert. Ziel des Fonds ist es, aufgrund der Konstruktion als Dachfonds, eine Streuung hinsichtlich sämtlicher Veranlagungsvarianten der Anleihemärkte zu bieten - von Bundesanleihen über Corporate-Bonds bis hin zu Emerging Market-Bonds oder Währungen.

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



Abbildungszeitraum 16.11.2013 bis 16.11.2018. 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 3,00% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)\*\*



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

## Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000744594
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.05.2000
Rechnungsjahrende	30.04.
Depotbank	BKS Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A0DJZ5

## Ausschüttung

Ex-Tag	01.08.2018
Ausschüttung	0,0773 EUR
Zahlbartag	03.08.2018

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	15,15 EUR
Rücknahmepreis	15,15 EUR
Ausgabepreis	15,60 EUR
Fondsvermögen in Mio	65,50 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,2%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-3,94%**
1 Jahr	-3,69%**
3 Jahre p.a.	-0,17%**
5 Jahre p.a.	1,56%**
10 Jahre p.a.	3,49%**
seit Fondsbeginn p.a.	3,20%**

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 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

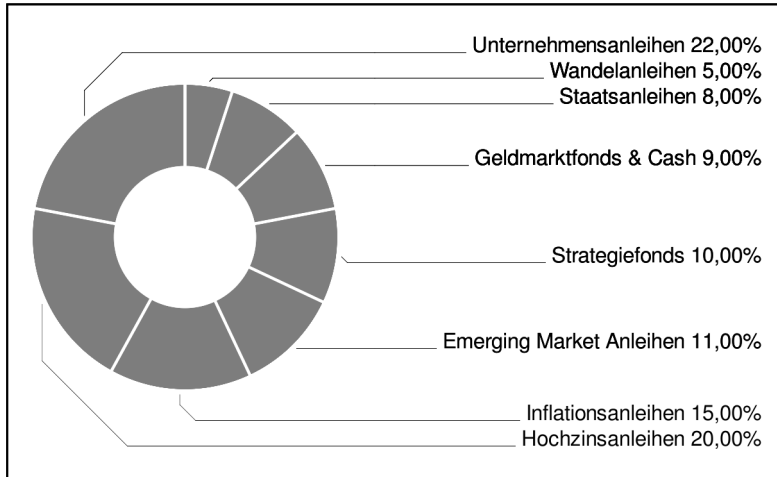
Stichtag: 16.11.2018

# 3 Banken Renten-Dachfonds (R) (T)

Dachfonds

2 / 2

## Anleihen Allokation



## Einzeltitle (Top 20)

3 Banken Euro Bond-Mix (T)	8,68%
3 Banken Inflationsschutzfonds	8,29%
LGT BF Global Infl. Linked I1	6,64%
3 B Unternehmensanleihen I T	5,55%
Apollo Euro Corporate Bond Fun	5,53%
Aramea Rendite Plus (A)	5,35%
3BG Bond-Opportunities	5,31%
3BG Short-Term	5,30%
Invesco Euro Senior Loan Fund	5,14%
Local Currency Debt Fund Y (T)	5,14%
Jupiter Dynamic Bond D (T)	5,05%
Swisscanto (LU) Bond Fund	5,04%
3BG Corporate-Austria	5,03%
Convertinvest Europ.Conv Fund	4,88%
3 B Emerg Market Bond-Mix (I)	4,10%
UBAM EM IG	3,60%
3BG Dollar Bond	3,35%
UBAM High Yield Sol.(T)/USD	2,67%
HSBC GIF Euro High Yield Bond	2,60%
3BG Dollar Bond hedged	1,60%

## Bericht des Fondsmanagements

Die Angst vor zu schnell steigenden US-Zinsen und der weiter eskalierende Handelsstreit mit China führten im Oktober zu den stärksten Aktienmarktrückgängen seit 2011. Sollte es keine Handelseinigung bis zum G20 Treffen Ende November geben, droht Präsident Trump mit zusätzlichen Zöllen auf letztendlich alle chinesischen Importe. In Europa belastet der Streit um das italienische Budget und der drohende [harte] Brexit. Bei den Zentralbanksitzungen in den USA und Europa gab es keine neuen Erkenntnisse. Der langsame Normalisierungskurs in den USA - unterstützt von steigenden Inflationserwartungen - wird beibehalten und in Europa wird mit Jahresende das Ankaufprogramm auslaufen. Aufgrund der deutlichen Aktienkorrektur wurde der sichere Hafen wie Bundesanleihen und US-Treasuries stärker gesucht. Unternehmensanleihen, Hochzins- und auch Emerging-Markets Anleihen verzeichneten im Berichtsmonat Kursverluste. Der Goldpreis und der USD konnten hingegen leichte Kursgewinne verzeichnen. Der Rentendachfonds verzeichnete in diesem Umfeld Kursverluste.

per November 2018

**Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Renten-Dachfonds (R) (T) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.**

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 Vorvorgehenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.