

Stichtag: 22.02.2019

# 3 Banken Renten-Dachfonds (T)

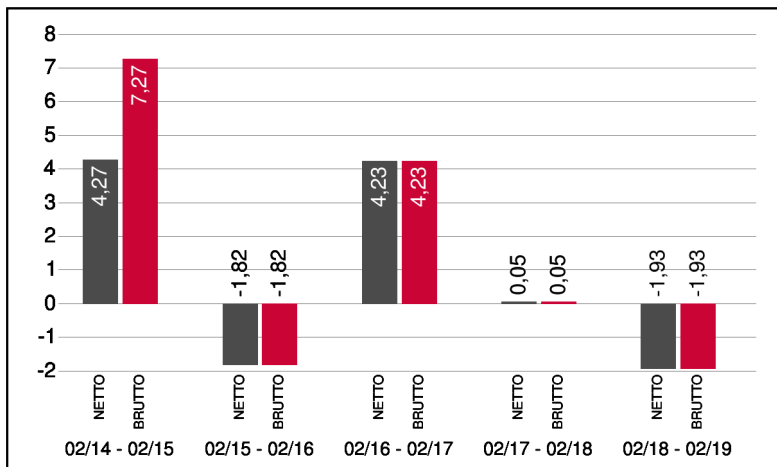
Dachfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

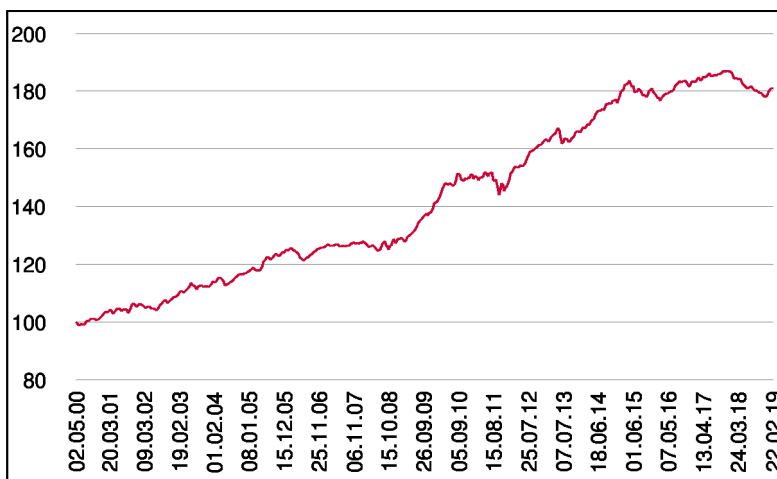
Der 3 Banken Renten-Dachfonds ist ein aktiv gemanagter Fonds, der überwiegend in Anleihefonds investiert. Ziel des Fonds ist es, aufgrund der Konstruktion als Dachfonds, eine Streuung hinsichtlich sämtlicher Veranlagungsvarianten der Anleihemärkte zu bieten - von Bundesanleihen über Corporate-Bonds bis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

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



Abbildungszeitraum 22.02.2014 bis 22.02.2019. 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                  | 15,29 EUR |
| Rücknahmepreis                    | 15,29 EUR |
| Ausgabepreis                      | 15,75 EUR |
| Fondsvermögen in Mio              | 53,91 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     | 1,73%**  |
| 1 Jahr                | -1,93%** |
| 3 Jahre p.a.          | 0,75%**  |
| 5 Jahre p.a.          | 1,50%**  |
| 10 Jahre p.a.         | 3,44%**  |
| 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.

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.

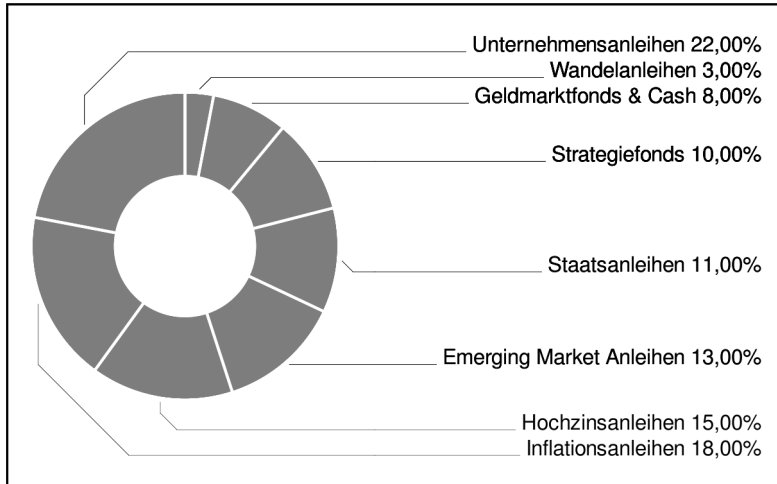
Stichtag: 22.02.2019

# 3 Banken Renten-Dachfonds (T)

Dachfonds

2 / 2

## Anleihen Allokation



## Einzeltitle

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| 3 Banken Euro Bond-Mix (T)     | 11,21% |
| 3 Banken Inflationsschutzfonds | 9,55%  |
| 3BG Corporate-Austria          | 6,47%  |
| LGT BF Global Infl. Linked I1  | 6,36%  |
| 3 B Emerg Market Bond-Mix (I)  | 5,46%  |
| Local Currency Debt Fund Y (T) | 5,43%  |
| Swisscanto (LU) Bond Fund      | 5,43%  |
| Aramea Rendite Plus (A)        | 5,41%  |
| 3BG Bond-Opportunities         | 5,39%  |
| 3 B Unternehmensanleihen I T   | 5,39%  |
| Apollo Euro Corporate Bond Fun | 5,38%  |
| Jupiter Dynamic Bond D (T)     | 5,37%  |
| 3BG Short-Term                 | 5,31%  |
| 3BG Dollar Bond                | 4,38%  |
| Convertinvest Europ.Conv Fund  | 3,20%  |
| UBAM High Yield Sol.(T)/USD    | 2,76%  |
| HSBC GIF Euro High Yield Bond  | 2,72%  |
| UBAM EM IG                     | 2,69%  |
| 3BG Dollar Bond hedged         | 2,08%  |

## Bericht des Fondsmanagements

Auf den schlechtesten Börsemonat Dezember seit 1931 folgt an der Wall Street der Jänner als bester Monat seit 3 Jahren. Der amerikanische Aktienmarkt konnte im Berichtsmonat ein Kursplus von knapp 8% erzielen. Die Hauptverantwortung für diese positive Entwicklung darf man der US-Notenbank zusprechen, die bei ihrer letzten Zinssitzung deutlich sanftere Töne angeschlagen hatte und von weiteren Zinserhöhungen Abstand genommen hat. An der Reduktion der Bilanzsumme wird zwar weiterhin festgehalten, aber auch hier deuteten die Währungshüter mehr Flexibilität an. Ähnlich vorsichtig zeigte sich EZB-Chef Draghi, der höhere Abwärtsrisiken in der europäischen Konjunktorentwicklung sieht. Die Finanzmärkte quittierten diese Haltungsänderung wie schon angesprochen mit Kursgewinnen an den Aktienmärkten. Auch die Staatsanleihenmärkte reagierten auf die Aussagen der Zentralbanken mit Kursgewinnen. Die Risikoprämien von Unternehmens- und Emerging Market Anleihen reduzierten sich deutlich und feierten den Ausblick auf weiterhin tiefe Zinsen. Obwohl sich einige Indikatoren weiter abschwächen und sich die Anzeichen für eine Wachstumsschwäche verdichten, standen Spreadprodukte sorglos auf der Kauffliste.

per Februar 2019

**Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Renten-Dachfonds (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 Voreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.