

Stichtag: 07.04.2020

# 3 Banken Renten-Dachfonds (T)

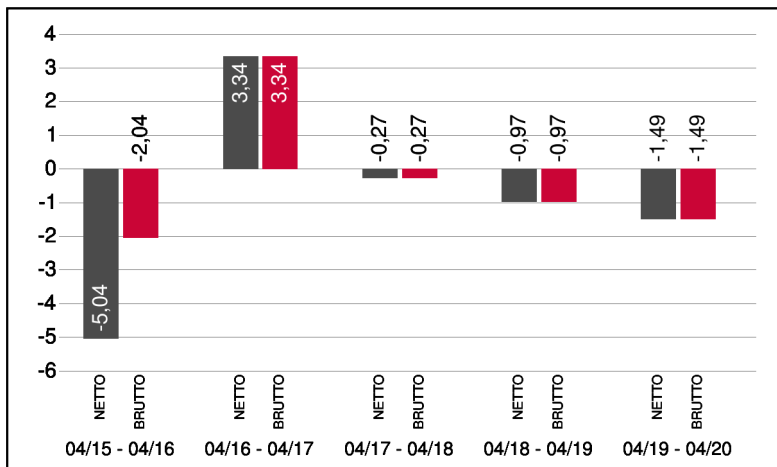
Dachfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

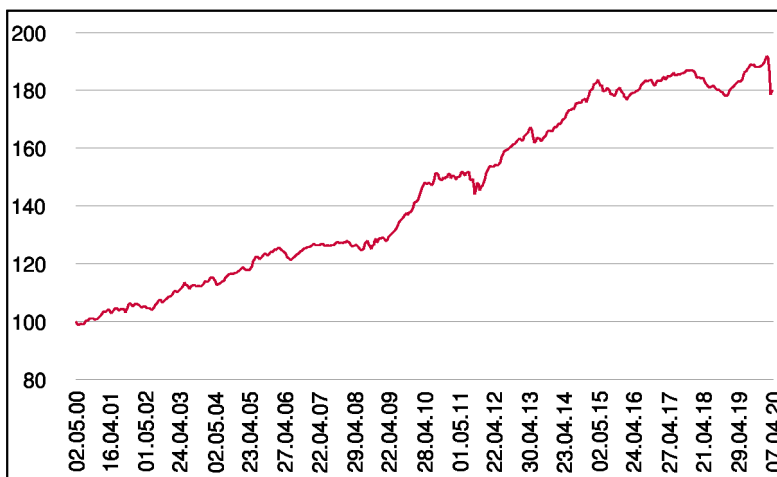
Der 3 Banken Renten-Dachfonds ist ein aktiv gemanagter Fonds, der überwiegend in Anleihefonds investiert. Ziel des Fonds ist es, aufgrund der Konstruktion als Dachfonds, eine Streuung hinsichtlich sämtlicher Veranlagungsvarianten der Anleihemärkte zu bieten - von Bundesanleihen über Corporate-Bonds bis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

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



Abbildungszeitraum 07.04.2015 bis 07.04.2020. 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 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	01.08.2019
Ausschüttung	0,0000 EUR
Zahlbartag	05.08.2019

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	15,20 EUR
Rücknahmepreis	15,20 EUR
Ausgabepreis	15,66 EUR
Fondsvermögen in Mio	46,14 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,2%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-4,64%**
1 Jahr	-1,49%**
3 Jahre p.a.	-0,89%**
5 Jahre p.a.	-0,29%**
10 Jahre p.a.	2,06%**
seit Fondsbeginn p.a.	2,99%**

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.

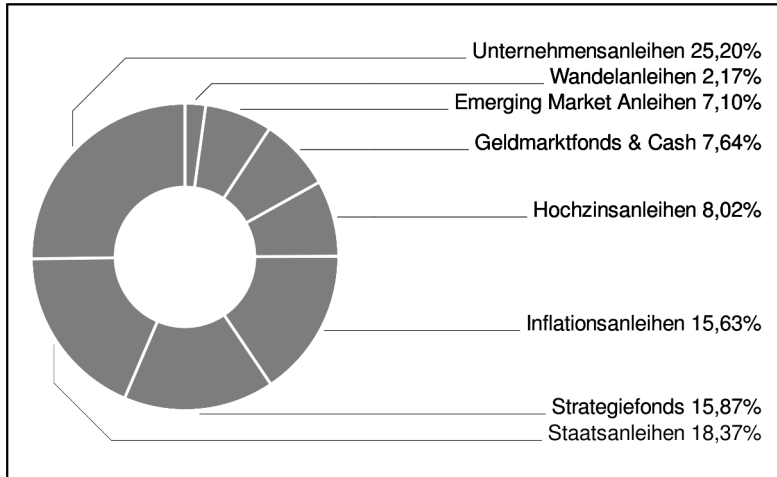
Stichtag: 07.04.2020

# 3 Banken Renten-Dachfonds (T)

Dachfonds

2 / 2

## Anleihen Allokation



## Einzeltitle

3 Banken Euro Bond-Mix (T)	11,64%
3 Banken Inflationsschutzfonds	10,49%
3BG Short-Term	7,70%
iShares Dollar Treasury Bond	6,92%
3BG Dollar Bond	6,68%
3BG Corporate-Austria	6,08%
3 B Unternehmensanleihen I T	5,82%
3BG Bond-Opportunities	5,42%
European Inflation Linked Corp	5,26%
Jupiter Dynamic Bond D (T)	5,12%
FvS - Bond Opportunities IT	4,99%
3 B Emerg Market Bond-Mix (I)	4,61%
iShares Euro Corp.Bond	4,56%
HSBC GIF Euro High Yield Bond	2,69%
Aramea Rendite Plus (A)	2,66%
UBAM EM IG	2,55%
Asian High Yield Fund Y	2,38%
Apollo Euro Corporate Bond Fun	2,28%
CONVERTINVT F+S ITEO	2,16%

in % der Aktienquote

## Bericht des Fondsmanagements

Ein historischer März liegt hinter uns. War das Corona-Virus im Februar noch ein regionales Thema, so entwickelte es sich Mitte März zur Pandemie. Dies führte zu Panikverkäufen an allen Märkten. Der ausgelöste Crash ist, gemessen an der Intensität, nahezu einzigartig in der Historie. An den Rentenmärkten manifestierte sich die Corona-Krise auch zu einer Liquiditätskrise. So kam es neben drastisch ausgelaufenen Risikoaufschlägen auch teilweise zum Erliegen des Sekundärmarktes. Mitten in den Nachfrageschock ausgelöst durch Corona kam auch noch ein Angebotsschock am Ölmarkt. Saudi-Arabien erhöht weiter die Produktion, um Russland direkt - und in weiterer Folge Amerika mit seiner hoch verschuldeten Shale-Gas-Industrie zu schaden. Nahezu alle Nationalbanken starteten enorme geldpolitische Programme um wieder Liquidität in den Markt zu pumpen. Auch Fiskalpolitisch wurde auf breiter Front gehandelt so hat zb Deutschland unbegrenzt Unternehmenskredite versprochen. Wir erwarten derzeit keine schnelle Rückkehr zu neuen Höchstständen - aber sobald die Auswirkungen auf die Wirtschaft quantifizierbar werden, sollte eine Gegenbewegung einsetzen. Mitunter könnte dies aber noch dauern.

per April 2020

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