

Stichtag: 27.11.2020

3 Banken Renten-Dachfonds (T)

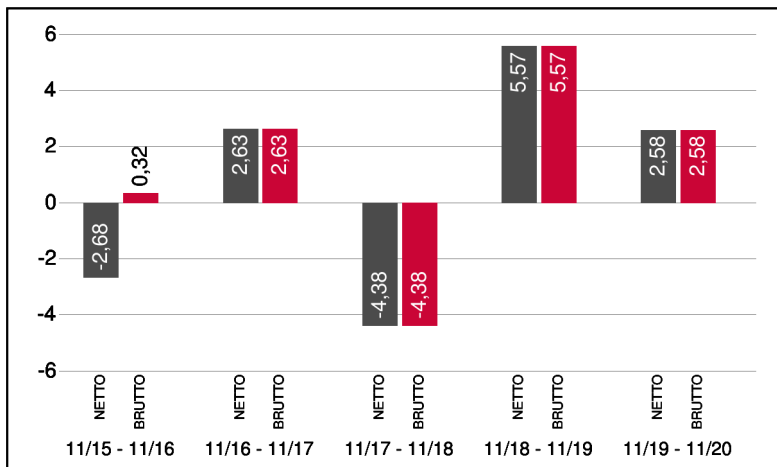
Dachfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

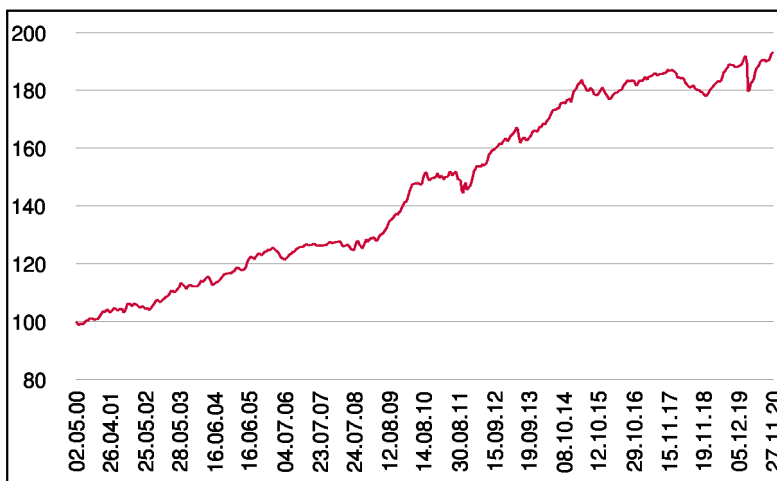
Der 3 Banken Renten-Dachfonds ist ein aktiv gemanagter Fonds, der überwiegend in Anleihefonds investiert. Ziel des Fonds ist es, aufgrund der Konstruktion als Dachfonds, eine Streuung hinsichtlich sämtlicher Veranlagungsvarianten der Anleihemärkte zu bieten - von Bundesanleihen über Corporate-Bonds bis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

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



Abbildungszeitraum 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 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	03.08.2020
Ausschüttung	0,0000 EUR
Zahlbartag	05.08.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	16,32 EUR
Rücknahmepreis	16,32 EUR
Ausgabepreis	16,81 EUR
Fondsvermögen in Mio	48,07 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	2,38%**
1 Jahr	2,58%**
3 Jahre p.a.	1,17%**
5 Jahre p.a.	1,29%**
10 Jahre p.a.	2,56%**
seit Fondsbeginn p.a.	3,25%**

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.

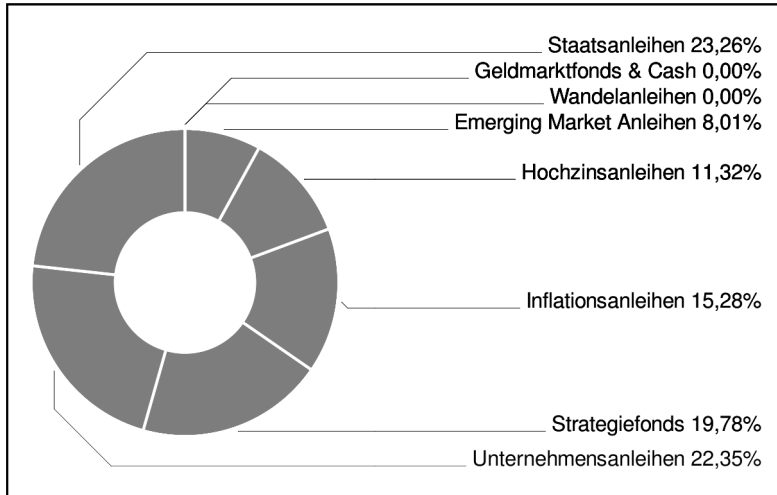
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann 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, 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 Renten-Dachfonds (T)

Dachfonds

2 / 2

Anleihen Allokation



Einzeltitle (Top 20)

3 Banken Inflationsschutzfonds	9,29%
3 Banken Euro Bond-Mix (T)	9,22%
iShares Euro Corp.Bond	6,70%
3BG Corporate-Austria	6,07%
3 B Unternehmensanleihen I T	5,94%
3BG Bond-Opportunities	5,70%
FvS - Bond Opportunities IT	5,41%
European Inflation Linked Corp	5,32%
EM Frontier Bond IEHC EUR	5,30%
HSBC GIF Euro High Yield Bond	5,28%
Jupiter Dynamic Bond D (T)	5,22%
3 B Emerg Market Bond-Mix (I)	5,08%
Asian High Yield Fund Y	4,69%
3BG Dollar Bond	3,52%
Aramea Rendite Plus (A)	2,77%
UBAM EM IG	2,70%
Global Corporate Bond	2,59%
JPM.Inv.Fd-Glo.Opp.Conv.Inc.	2,55%
iShs Fallen Angels HY Corp	2,55%
SPDR Th.Reuters Gl.Convert.Bd.	2,49%

in % der Aktienquote

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

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, 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.