

# 3 Banken Short Term Eurobond-Mix

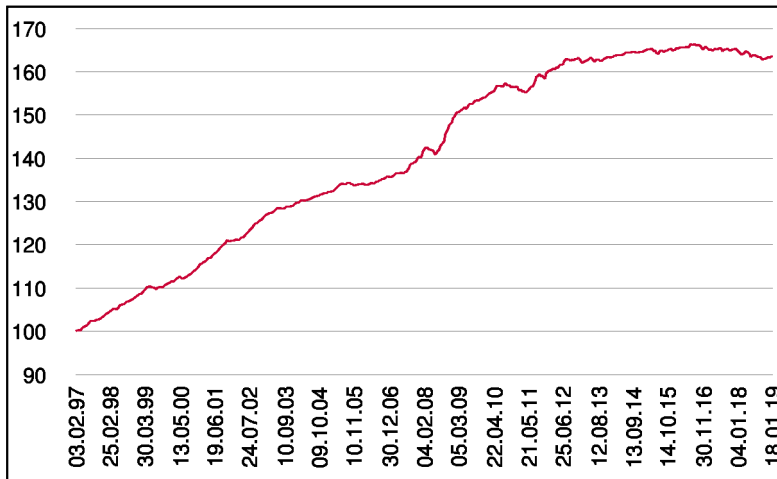
Rentenfonds

1 / 2

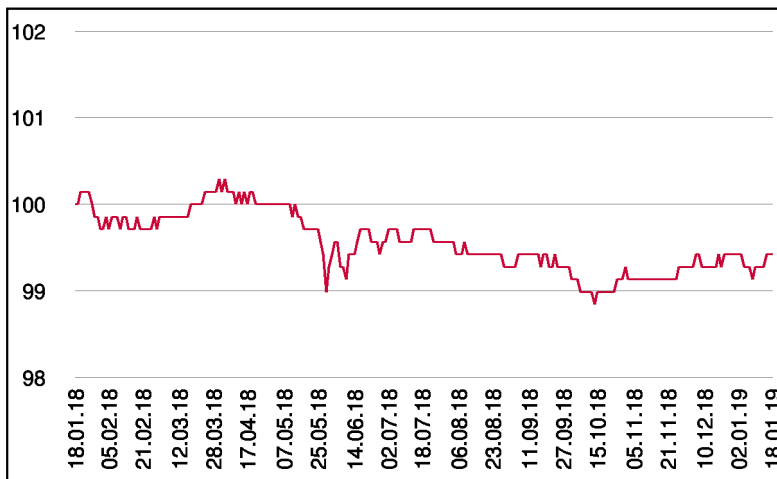
## Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Short Term Eurobond-Mix ist als europäischer geldmarktnaher Fonds konzipiert und investiert ausschließlich in auf Euro lautende kurzfristige Staatsanleihen. Der Fonds hat aufgrund der kurzen Laufzeitenbereiche ein geringeres Zinsänderungsrisiko und zählt somit zu den konservativeren Veranlagungsformen.

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



## Wertentwicklung 1 Jahr (%)



## Stammdaten

|                    |                                  |
|--------------------|----------------------------------|
| Fondsstruktur      | Ausschüttend                     |
| ISIN               | AT0000838602                     |
| Fondswährung       | EUR                              |
| Fondsbeginn        | 03.02.1997                       |
| Rechnungsjahre     | 15.09.                           |
| Depotbank          | Bank für Tirol und Vorarlberg AG |
| Fondsmanagement    | 3 Banken-Generali                |
| Vertriebszulassung | AT, DE                           |
| WKN Deutschland    | 989697                           |

## Ausschüttung

|              |            |
|--------------|------------|
| Ex-Tag       | 03.12.2018 |
| Ausschüttung | 0,0000 EUR |
| Zahlbartag   | 05.12.2018 |

## Aktuelle Fondsdaten

|                      |           |
|----------------------|-----------|
| Errechneter Wert     | 6,85 EUR  |
| Rücknahmepreis       | 6,85 EUR  |
| Fondsvermögen in Mio | 44,71 EUR |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Kennzahlen

|                        |       |
|------------------------|-------|
| Ø Duration (Jahre)     | 1,95  |
| Ø Mod. Duration (%)    | 1,95  |
| Ø Rendite (%)          | -0,13 |
| Ø Kupon (%)            | 2,76  |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 3,20  |

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| seit Jahresbeginn     | 0,00%  |
| 1 Jahr                | -0,58% |
| 3 Jahre p.a.          | -0,33% |
| 5 Jahre p.a.          | 0,00%  |
| 10 Jahre p.a.         | 0,88%  |
| seit Fondsbeginn p.a. | 2,26%  |

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode.

In der Wertentwicklung sind etwaige seitens der Vertriebsstellen verrechnete individuelle Kaufspesen sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

## Risikoeinstufung

|                                      |   |   |                                   |   |   |   |
|--------------------------------------|---|---|-----------------------------------|---|---|---|
| Typischerweise geringe Ertragschance |   |   | Typischerweise hohe Ertragschance |   |   |   |
| geringeres Risiko                    |   |   | hohes Risiko                      |   |   |   |
| 1                                    | 2 | 3 | 4                                 | 5 | 6 | 7 |

**3 Jahre** empfohlene Mindestbehaltdauer

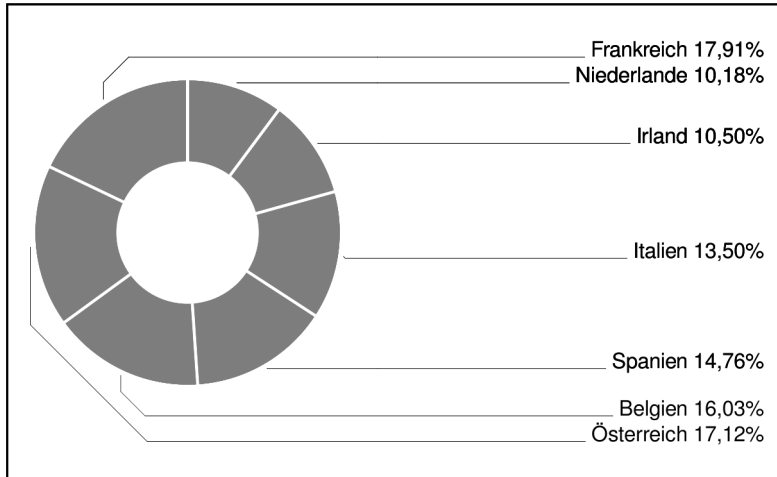
Stichtag: 18.01.2019

# 3 Banken Short Term Eurobond-Mix

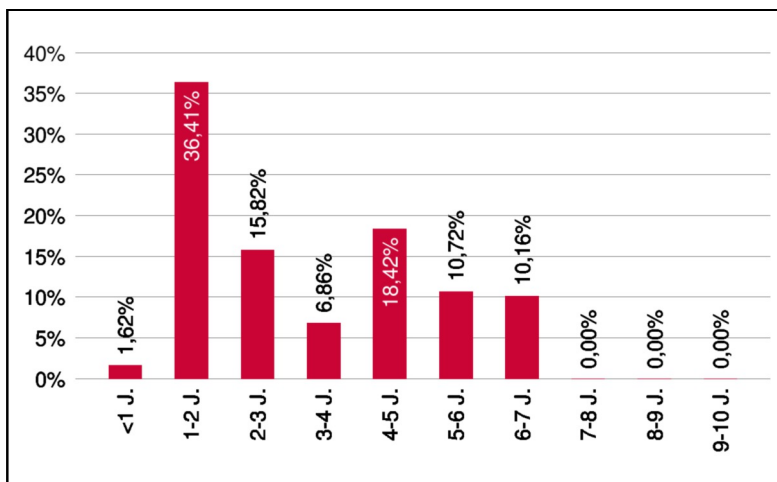
Rentenfonds

2 / 2

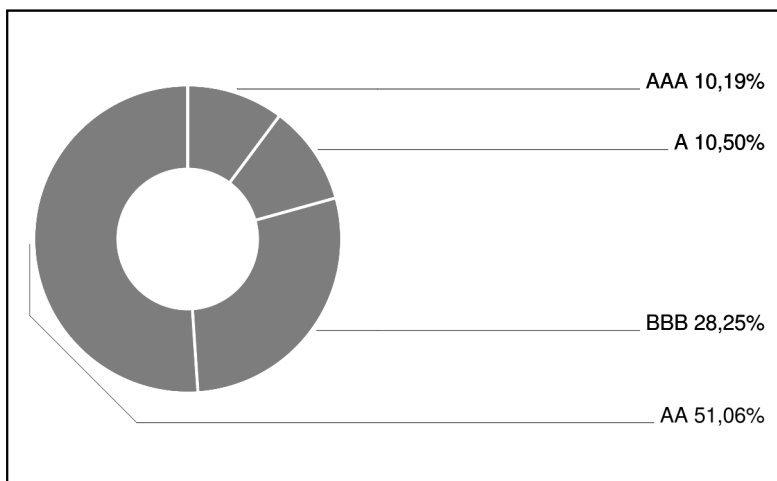
## Ländergewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Die ohnehin schon hohe Volatilität ist im Zuge der Börsenturbulenzen im Dezember nochmals angestiegen. Nach einem der schlechtesten Dezember in der bisherigen Geschichte beendeten die meisten Börsen das Jahr mit einem negativen Vorzeichen, viele sogar im zweistelligen Bereich. So beendete der österreichische Aktienindex das Jahr mit einem Minus von 19,72 %, der deutsche Leitindex schloss um 18,26 % tiefer. Zuletzt waren es vor allem von den USA ausgehende Ängste vor einer möglichen Rezession, welche die Börsen belasteten. Zusätzliche negative Themen wie der Government Shut-Down in den USA sowie Italien- und Brexit-Themen in Europa trugen zusätzlich zur negativen Stimmung bei.

Profitieren von diesen Turbulenzen konnten im Dezember die klassischen sicheren Häfen wie Gold und deutsche Staatsanleihen. Zwar ist Gold auf Jahressicht ebenfalls negativ, konnte jedoch seit dem Tiefpunkt im August um über 9% zulegen. Die Rendite der 3-jährigen deutschen Bundesanleihe fiel im Oktober von -0,55 % auf -0,60 %. Das Portfolio besteht ausschließlich aus kurzlaufenden Staatsanleihen der Eurozone.

per Januar 2019

## Emittenten

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| Frankreich, Republik        | 17,62% |
| Österreich, Republik        | 16,84% |
| Belgien, Königreich         | 15,77% |
| Spanien, Königreich         | 14,52% |
| Italien, Republik           | 13,28% |
| Irland, Republik            | 10,33% |
| Niederlande, Königreich der | 10,03% |
| EUREX Frankfurt AG          | 0,00%  |

in % des Fondsvermögens

## 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.