

Stichtag: 16.11.2018

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

Rentenfonds

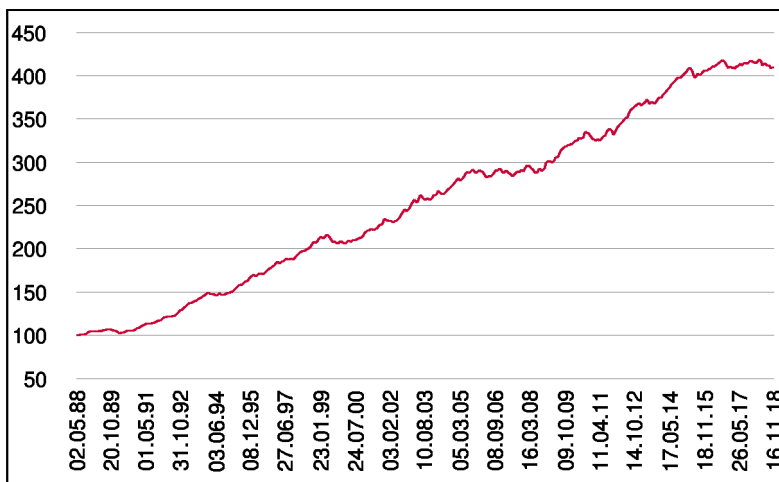
1 / 2

Fonds-Charakteristik

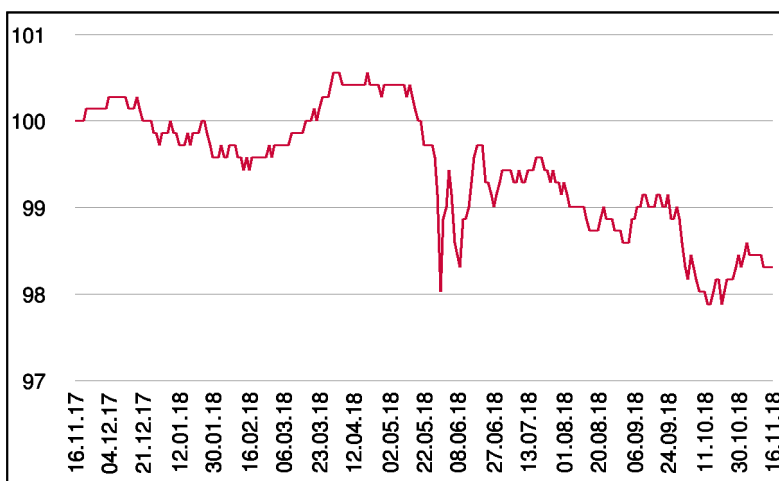
Der 3 Banken Euro Bond-Mix veranlagt in auf EURO lautende verzinsliche Wertpapiere. Für die Veranlagung werden überwiegend Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Einrichtungen sowie Pfandbriefe von guter Bonität und guter Liquidität herangezogen. Zur Renditeerhöhung wird zudem auch in ausgewählte, solide Unternehmensanleihen mit gutem Rating investiert. Je nach Markteinschätzung wird in unterschiedliche Anleihelaufzeiten investiert.

Der Fonds ist auch ein geeignetes Produkt für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung (Erstausgabepreis: EUR 7,45 je Anteil).

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000856323
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.05.1988
Rechnungsjahrende	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	971930

Ausschüttung

Ex-Tag	01.12.2017
Ausschüttung	0,1200 EUR
Zahlbartag	05.12.2017

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	6,98 EUR
Rücknahmepreis	6,98 EUR
Fondsvermögen in Mio	133,21 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	3,59
Ø Mod. Duration (%)	3,56
Ø Rendite (%)	1,07
Ø Kupon (%)	1,94
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,50

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-1,55%
1 Jahr	-1,69%
3 Jahre p.a.	0,27%
5 Jahre p.a.	1,78%
10 Jahre p.a.	3,38%
seit Fondsbeginn p.a.	4,72%

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

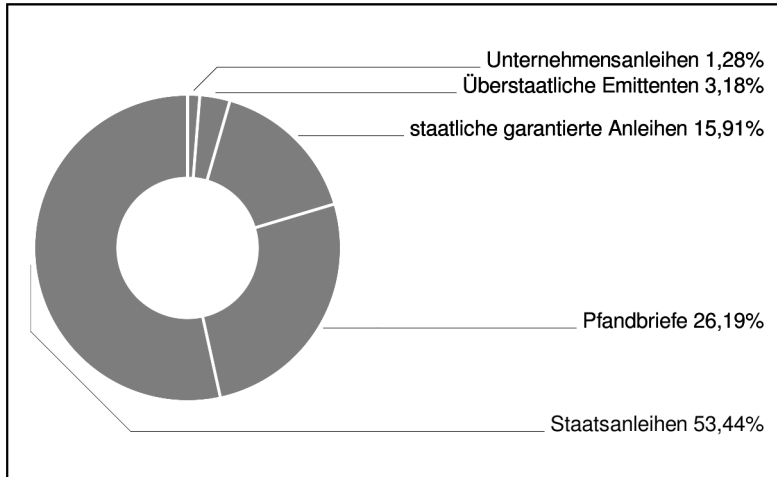
7 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

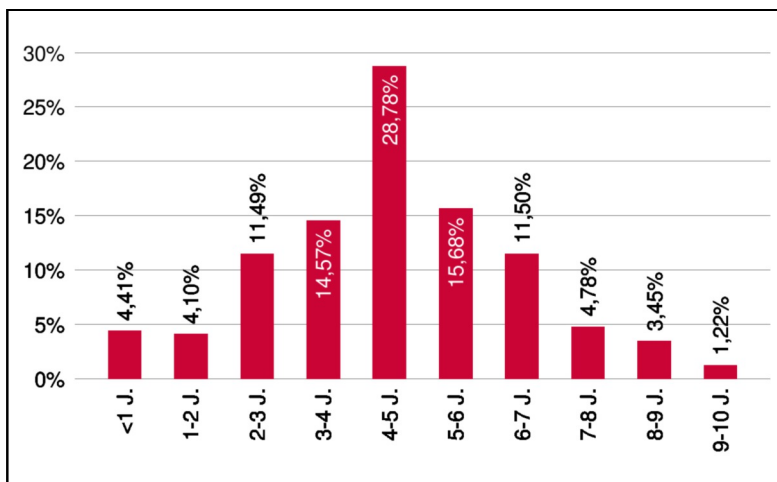
Rentenfonds

2 / 2

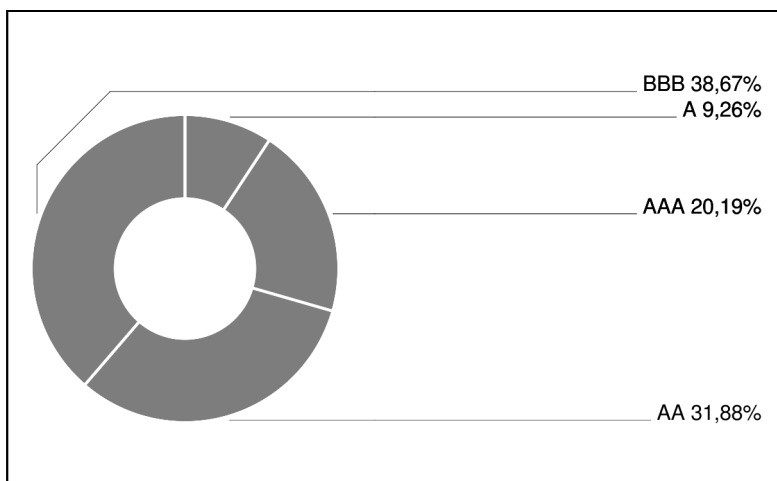
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



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 US-Präsident Trump mit zusätzlichen Zöllen auf alle chinesischen Importe. In Europa belastet vor allem der weiterhin andauernde Budgetstreit Italiens die Märkte. Bei den Zentralbanksitzungen in den USA und Europa gab es keine neuen Erkenntnisse, der langsame Normalisierungskurs wird, unterstützt von steigenden Inflationserwartungen, beibehalten. Die Zinsen für 10-jährige deutsche Staatsanleihen sind durch die risk-off Stimmung an den Aktienmärkten leicht gefallen und halten aktuell bei 0.4%.
per November 2018

Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	21,39%
Spanien, Königreich	8,79%
Oberbank AG	2,71%
NRW Städteanleihe 2	2,69%
Polen, Republik	2,48%
Dexia Crédit Local S.A.	2,30%
Hypo Tirol Bank Ag	2,28%
Hypo Vorarlberg Bank AG	2,11%
Ayuntamiento de Madrid	2,09%
Nürnberg und Würzburg, Stadt	2,01%

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.