

Stichtag: 15.11.2019

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

Rentenfonds

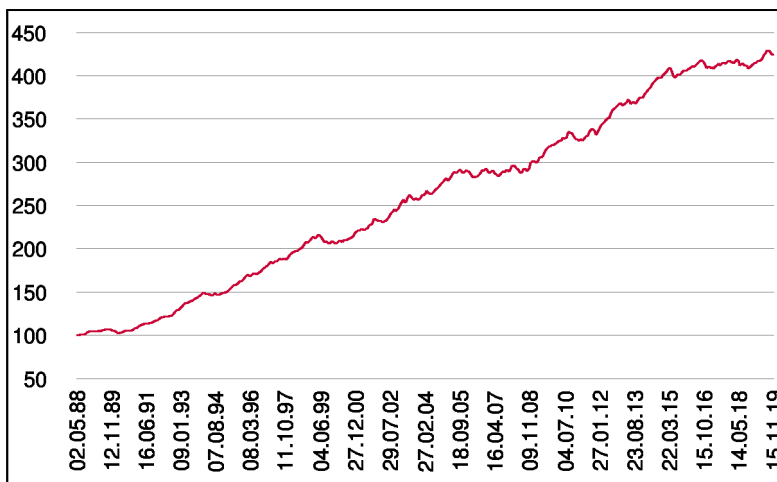
1 / 2

Fonds-Charakteristik

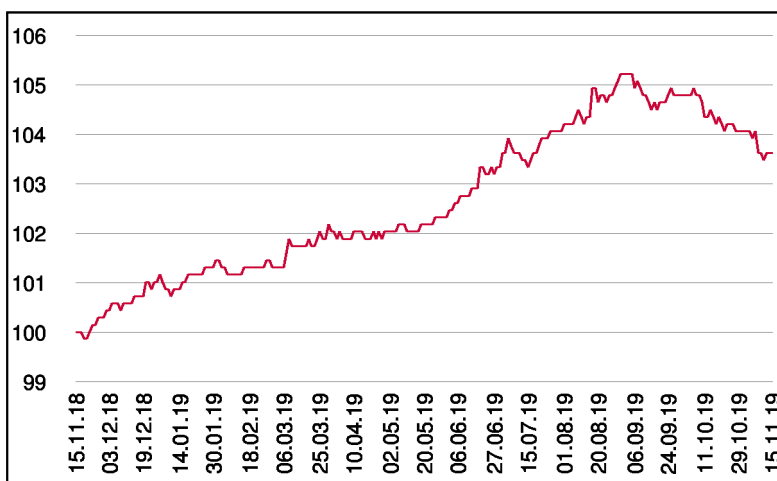
Der 3 Banken Euro Bond-Mix veranlagt in auf EURO lautende verzinsliche Wertpapiere. Für die Veranlagung werden überwiegend Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Einrichtungen sowie Pfandbriefe von guter Bonität und guter Liquidität herangezogen. Zur Renditeerhöhung wird zudem auch in ausgewählte, 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	03.12.2018
Ausschüttung	0,0900 EUR
Zahlbartag	05.12.2018

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	7,14 EUR
Rücknahmepreis	7,14 EUR
Fondsvermögen in Mio	118,27 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	4,61
Ø Mod. Duration (%)	4,61
Ø Rendite (%)	0,07
Ø Kupon (%)	1,99
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,84

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,59%
1 Jahr	3,62%
3 Jahre p.a.	1,18%
5 Jahre p.a.	1,23%
10 Jahre p.a.	2,87%
seit Fondsbeginn p.a.	4,69%

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 die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 2,50% 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

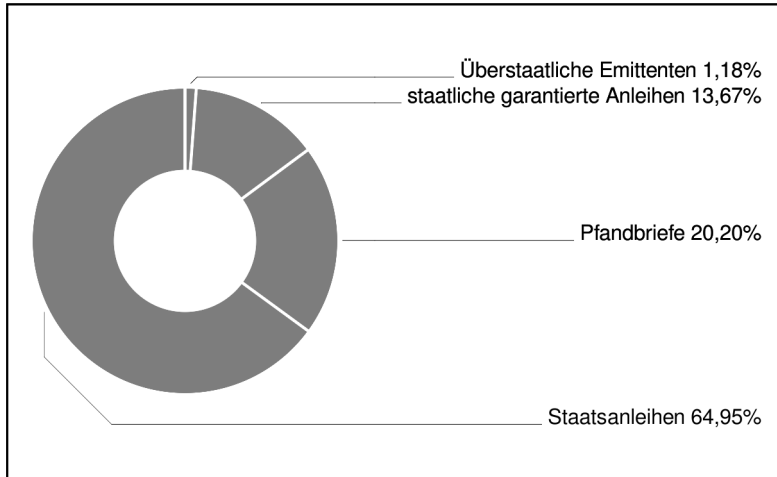
Stichtag: 15.11.2019

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

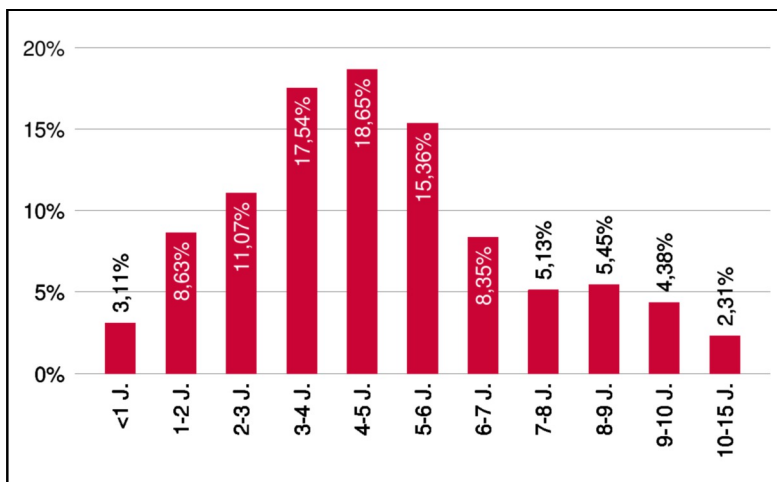
Rentenfonds

2 / 2

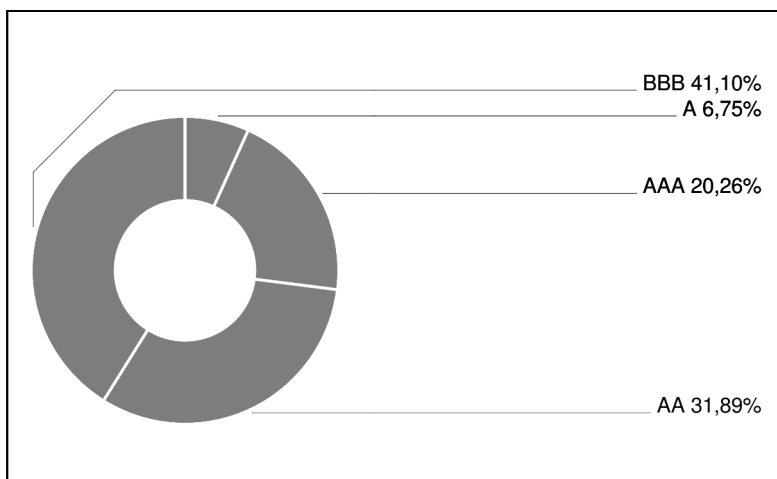
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im Handelsstreit hat Donald Trump verkündet, dass er ein Teilabkommen mit China voraussichtlich Mitte November unterzeichnen möchte. China hat sich offenbar bereit erklärt zusätzlich Agrargüter in Höhe von 50 Mrd. USD aus den USA zu importieren. Im Gegenzug hat die USA auf die geplante Zollerhöhung von 25 % auf 30 % auf ein Handelsvolumen in Höhe von 250 Mrd. USD verzichtet. Beim Brexit hat sich die EU mit UK auf eine weitere Verschiebung des Austritts auf 31.01.2020 geeinigt. Daraufhin hat Johnson im zweiten Anlauf erfolgreich Neuwahlen für den 12.12.2019 im Unterhaus durchsetzen können. Die Wahl soll ihm bzw. den Tories die erforderliche Mehrheit im Unterhaus bringen, um seinen Brexit Deal ratifizieren zu können. Die FED hat, wie bereits eingepreist den Leitzins um 25BP auf ein Zielband von 1,5% bis 1,75% gesenkt. Die Globalen Aktienmärkte entwickelten sich positiv im Berichtsmonat. Im Bondbereich kam es bei den Kernstaaten zu leichten Renditeanstiegen.

per November 2019

Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	22,40%
Spanien, Königreich	10,34%
Österreich, Republik	6,89%
NRW Städteanleihe 2	3,13%
Prag, Stadt	2,85%
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien	2,68%
Hypo Vorarlberg Bank AG	2,46%
Ayuntamiento de Madrid	2,29%
Nürnberg und Würzburg, Stadt	2,28%
Auckland, Council	2,19%

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.