

Stichtag: 21.01.2020

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

Rentenfonds

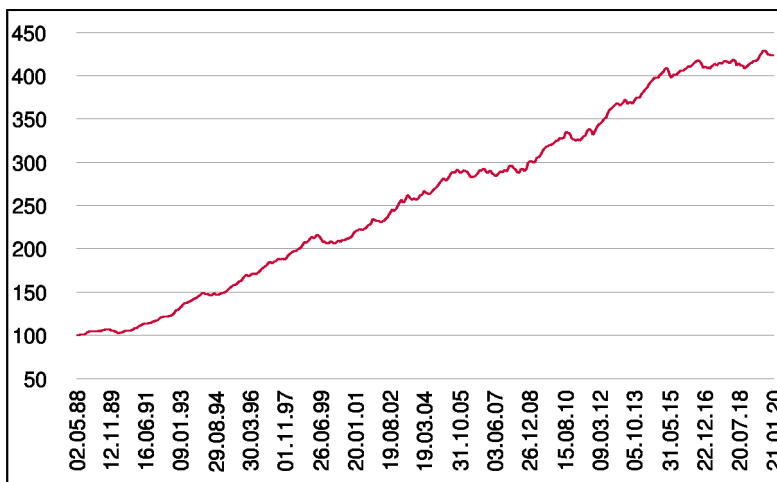
1 / 2

Fonds-Charakteristik

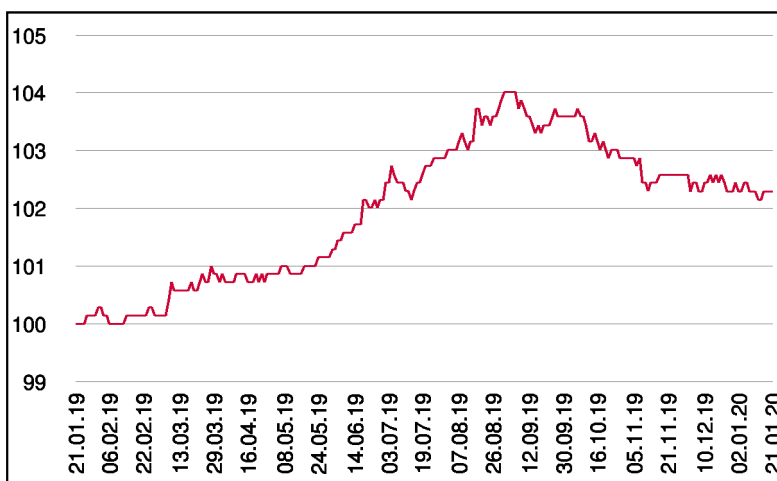
Der 3 Banken Euro Bond-Mix veranlagt in auf EURO lautende verzinsliche Wertpapiere. Für die Veranlagung werden überwiegend Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Einrichtungen sowie Pfandbriefe von guter Bonität und guter Liquidität herangezogen. Zur Renditeerhöhung wird zudem auch in ausgewählte, 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 | 02.12.2019 |
| Ausschüttung | 0,0600 EUR |
| Zahlbartag | 04.12.2019 |

Aktuelle Fondsdaten

| | |
|----------------------|------------|
| Errechneter Wert | 7,07 EUR |
| Rücknahmepreis | 7,07 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 112,57 EUR |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

| | |
|------------------------|------|
| Ø Duration (Jahre) | 4,47 |
| Ø Mod. Duration (%) | 4,46 |
| Ø Rendite (%) | 0,10 |
| Ø Kupon (%) | 1,95 |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 4,68 |

Historische Wertentwicklung (Brutto)

| | |
|-----------------------|--------|
| seit Jahresbeginn | -0,14% |
| 1 Jahr | 2,29% |
| 3 Jahre p.a. | 1,09% |
| 5 Jahre p.a. | 0,96% |
| 10 Jahre p.a. | 2,81% |
| seit Fondsbeginn p.a. | 4,65% |

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 |

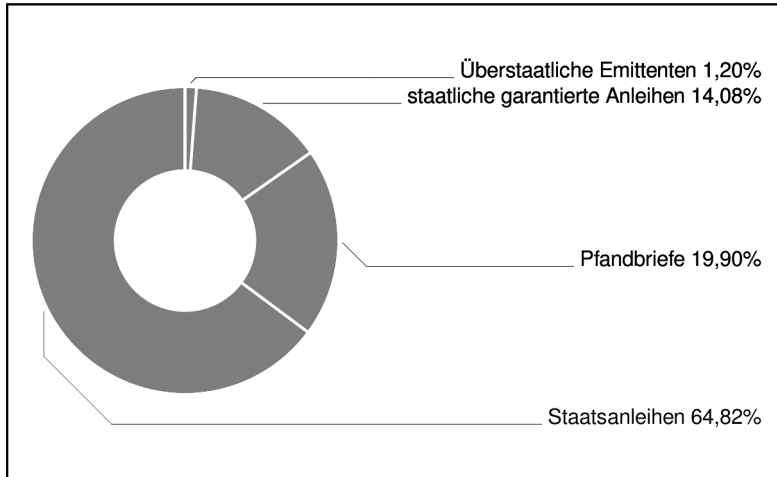
7 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

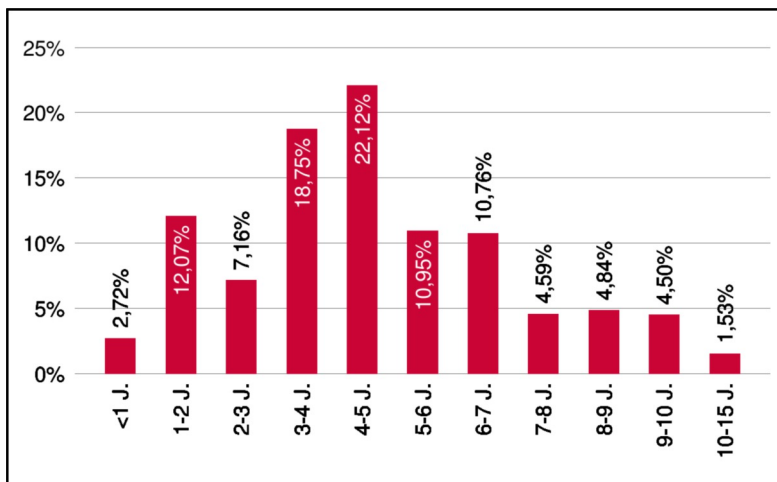
Rentenfonds

2 / 2

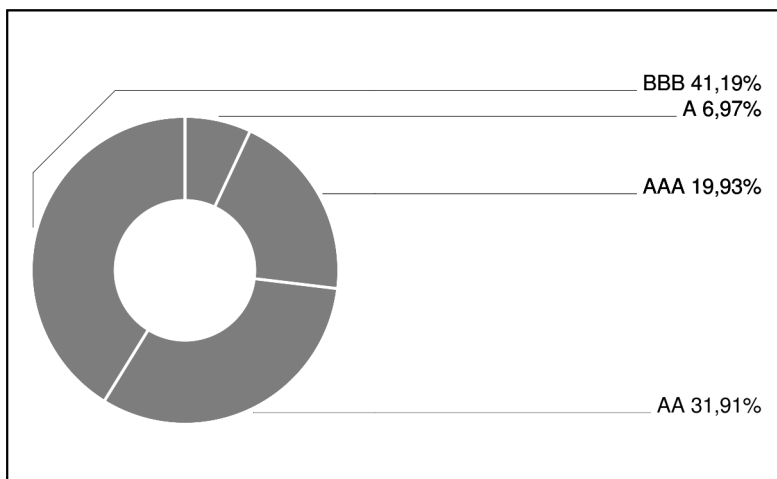
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Gute Konjunkturdaten aus den USA und China, ein klarer Wahlsieg von Boris Johnson und die Teileinigung im Handelskonflikt haben die Aktienindizes auf neue Höchststände klettern lassen und die Jahresendrallye weiter unterstützt. Im Handelskonflikt dürfte es tatsächlich im Neuen Jahr zu einer Unterfertigung des Phase 1 Deals kommen. Allerdings kann es jederzeit wieder ungemütlicher werden, sobald die Verhandlungen für weitere Abkommen wieder aufgenommen werden. An den Anleihenmärkten setzte sich die Zinskorrektur weiter fort. Alleine im Dezember verdoppelten sich teilweise die Renditen einzelner Staatsanleihen, und mussten somit einiges an angelaufenen Kursgewinnen wieder abgeben. Dennoch bleibt zum Jahresende ein ordentlicher Gewinn in dem Segment übrig. Bei der ersten Zins-sitzung unter der neuen Chefin Christine Lagarde gab es keinen Kurswechsel. Allerdings darf man sich einige Schlagzeilen im neuen Jahr erwarten, nachdem Lagarde die EZB-Strategie ab Jänner auf Herz und Nieren überprüfen wird.

per Januar 2020

Emittenten (Top 10)

| | |
|--|--------|
| Italien, Republik | 22,37% |
| Spanien, Königreich | 10,78% |
| Österreich, Republik | 6,28% |
| NRW Städteanleihe 2 | 3,28% |
| Prag, Stadt | 3,01% |
| Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien | 2,76% |
| Hypo Vorarlberg Bank AG | 2,57% |
| Ayuntamiento de Madrid | 2,41% |
| Nürnberg und Würzburg, Stadt | 2,38% |
| Auckland, Council | 2,30% |

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.