

Stichtag: 18.09.2020

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

Rentenfonds

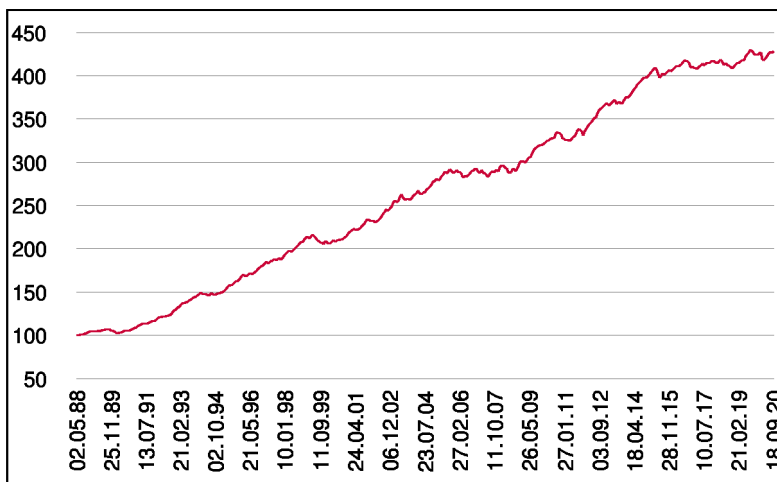
1 / 2

Fonds-Charakteristik

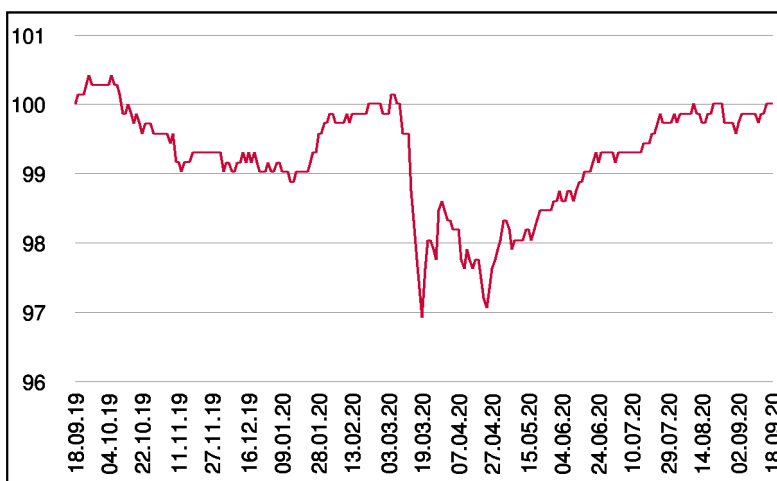
Der 3 Banken Euro Bond-Mix veranlagt in auf EURO lautende verzinsliche Wertpapiere. Für die Veranlagung werden überwiegend Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Einrichtungen sowie Pfandbriefe von guter Bonität und guter Liquidität herangezogen. Zur Renditeerhöhung wird zudem auch in ausgewählte, 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 | 7,14 EUR |
| Rücknahmepreis | 7,14 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 97,18 EUR |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

| | |
|------------------------|-------|
| Ø Duration (Jahre) | 4,44 |
| Ø Mod. Duration (%) | 4,45 |
| Ø Rendite (%) | -0,12 |
| Ø Kupon (%) | 1,81 |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 4,62 |

Historische Wertentwicklung (Brutto)

| | |
|-----------------------|-------|
| seit Jahresbeginn | 0,85% |
| 1 Jahr | 0,01% |
| 3 Jahre p.a. | 1,09% |
| 5 Jahre p.a. | 1,32% |
| 10 Jahre p.a. | 2,55% |
| seit Fondsbeginn p.a. | 4,59% |

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 |

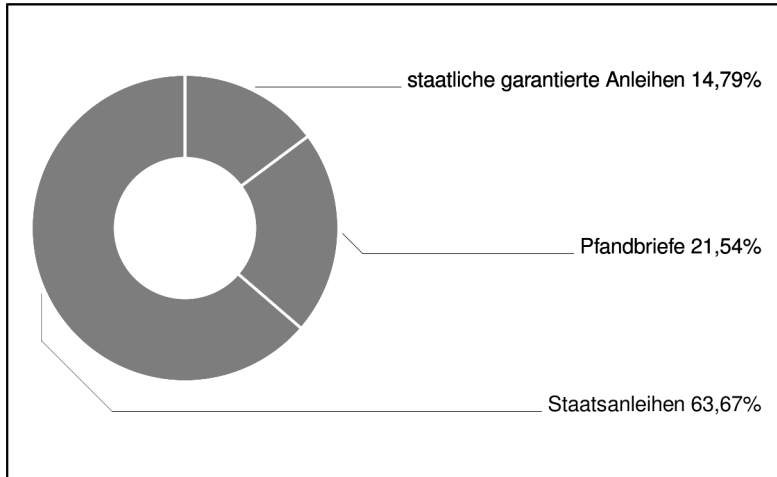
7 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

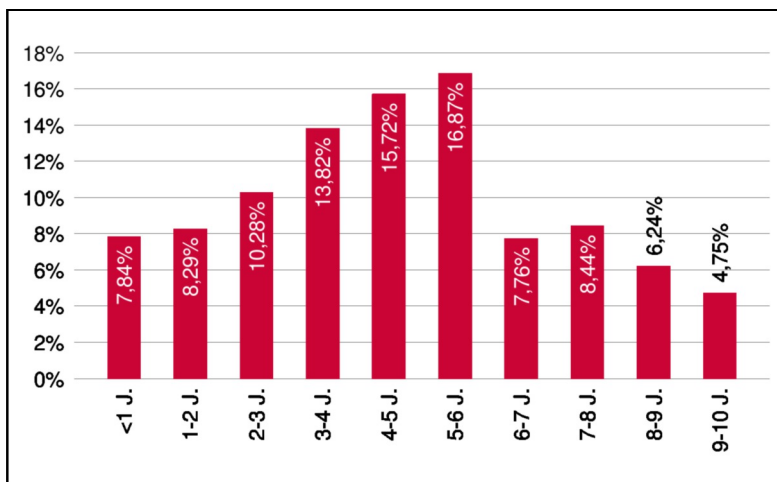
Rentenfonds

2 / 2

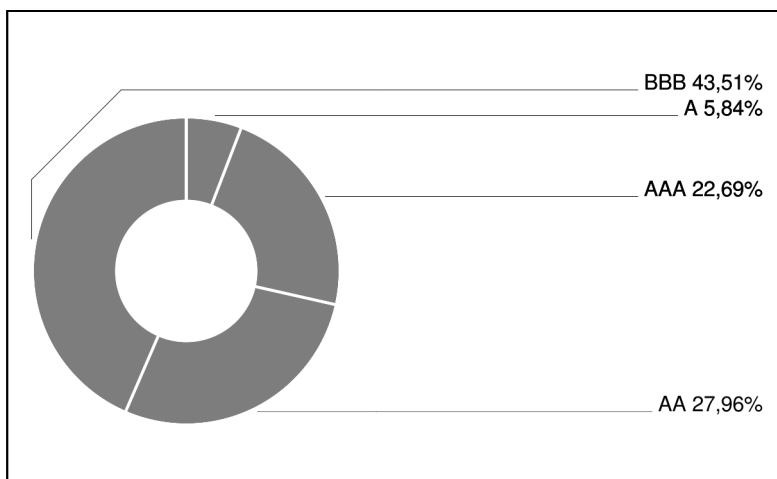
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Das Highlight im August war das ökonomische Symposium der US Zentralbank in Jackson Hole mit der angekündigten Änderung der strategischen Ziele. Das Inflationsziel wird von bisher nahe aber unter 2% auf einen Durchschnitt von 2% geändert. Nach mehreren Jahren der Unterschreitung der 2% Vorgabe würde nun eine höhere Teuerung akzeptiert ohne sofort mit geldpolitischen Gegenmaßnahmen antworten zu müssen. Beim Arbeitsmarkt will die Fed künftig nicht mehr die Abweichungen vom maximalen Beschäftigungslevel berücksichtigen, sondern nur noch eine Unterschreitung. Niedrigzinsen und Liquiditätszufuhr bleiben den Märkten damit weiterhin auf unabsehbare Zeit erhalten. Die globalen Aktienmärkte kletterten im Berichtszeitraum auf neue Allzeit-Höchststände. Staatsanleihen entwickelten sich aufgrund steigender Renditen leicht negativ. Sowohl Unternehmensanleihen als auch Anleihen aus den Emerging Markets verzeichneten leichte Kursgewinne. Durch steigende Inflationserwartungen entwickelten sich inflationsgeschützte Anleihen besser als aliquote Nominalanleihen. Gold konnte sich nach einem anfänglichen Rückschlag stabilisieren.

per September 2020

Emittenten (Top 10)

| | |
|---|--------|
| Italien, Republik | 24,04% |
| Spanien, Königreich | 11,35% |
| Oberbank AG | 4,20% |
| NRW Städteanleihe 2 | 3,81% |
| Österreich, Republik | 3,57% |
| Auckland, Council | 2,68% |
| Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien | 2,68% |
| Flämische Gemeinschaft | 2,57% |
| BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft | 2,50% |
| Hypo Vorarlberg Bank AG | 2,46% |

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.