

Stichtag: 27.11.2020

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

Rentenfonds

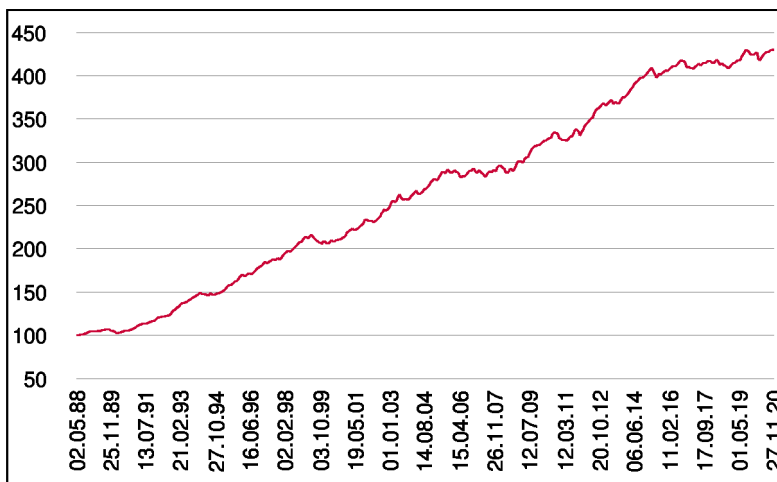
1 / 2

Fonds-Charakteristik

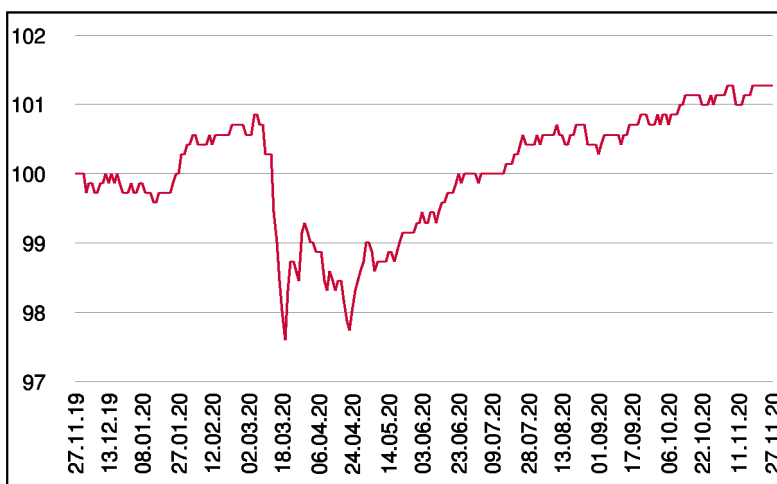
Der 3 Banken Euro Bond-Mix veranlagt in auf EURO lautende verzinsliche Wertpapiere. Für die Veranlagung werden überwiegend Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Einrichtungen sowie Pfandbriefe von guter Bonität und guter Liquidität herangezogen. Zur Renditeerhöhung wird zudem auch in ausgewählte, 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	7,18 EUR
Rücknahmepreis	7,18 EUR
Fondsvermögen in Mio	96,40 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	4,43
Ø Mod. Duration (%)	4,44
Ø Rendite (%)	-0,27
Ø Kupon (%)	1,83
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,59

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	1,41%
1 Jahr	1,27%
3 Jahre p.a.	1,04%
5 Jahre p.a.	1,07%
10 Jahre p.a.	2,73%
seit Fondsbeginn p.a.	4,58%

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

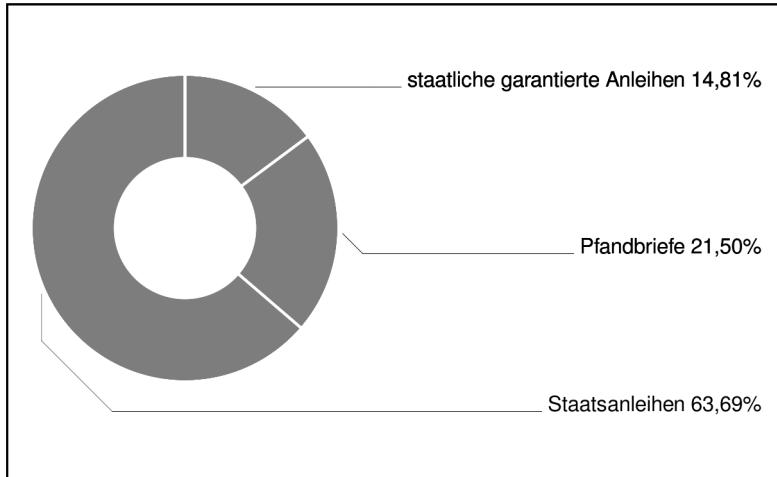
7 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

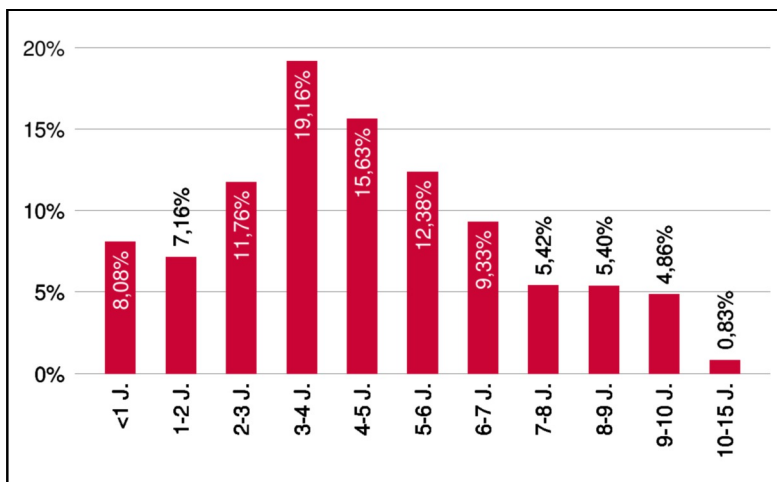
Rentenfonds

2 / 2

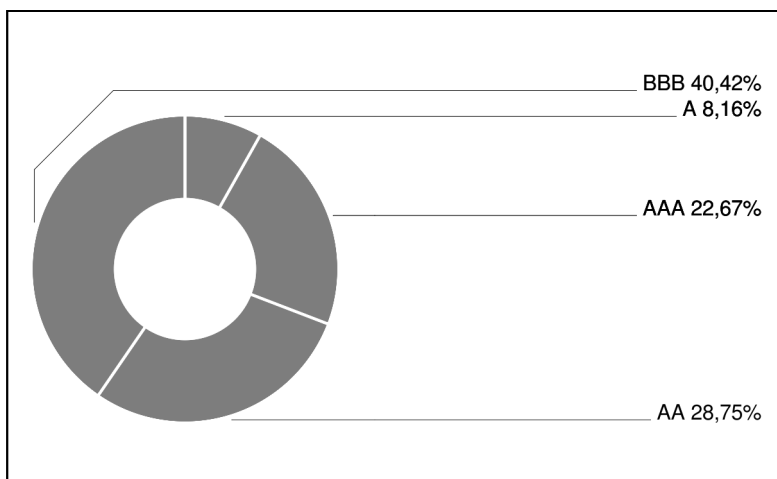
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im Oktober waren die anstehenden US Wahlen im Fokus der Märkte. Umfragen und Wettquoten favorisieren momentan Biden als neuen Präsidenten, das amerikanische Wahlmännersystem könnte hier aber dennoch für Überraschungen sorgen, bei den Wahlen im Senat ist noch alles offen. Der hohe Anteil an Briefwähler könnte Hochrechnungen am Wahl- und Wahlfolgetag verzerren und ein klarer Sieger erst verspätet feststehen. Trump hat bereits eine mögliche Anfechtung des Wahlausgangs angedroht. Grundsätzlich sind sich Republikaner und Demokraten in den USA einig, dass weiterer Fiskalstimulus zur Bekämpfung der Krise benötigt wird. Über Höhe und Schwerpunkte konnte man sich bis jetzt nicht einigen. Je nach Wahlausgang könnten sich die Diskussionen trotz des zeitlichen Drucks weiter hinziehen, besonders dann wenn Senat und Präsident aus unterschiedlichen Lagern kommen. In Europa verschlechtern sich die Coronadaten zunehmend und größere Länder wie Deutschland und Frankreich planen erneute Lockdowns. In diesem Zusammenhang kündigte die EZB weitere neue Maßnahmen zur Stützung der Wirtschaft für die Sitzung im Dezember an. In diesem Umfeld waren Aktienmärkte und risikobehaftete Bonds unter Druck, Gewinnen konnten Staatsanleihen und ähnlich sichere Veranlagungen wie Pfandbriefe.

per November 2020

Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	24,58%
Spanien, Königreich	10,40%
Oberbank AG	4,25%
NRW Städteanleihe 2	3,86%
Österreich, Republik	3,62%
RLB Niederösterreich-Wien AG	2,71%
Auckland, Council	2,70%
Flämische Gemeinschaft	2,62%
BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft	2,52%
Hypo Vorarlberg Bank AG	2,48%

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.