

Stichtag: 20.04.2018

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

Rentenfonds

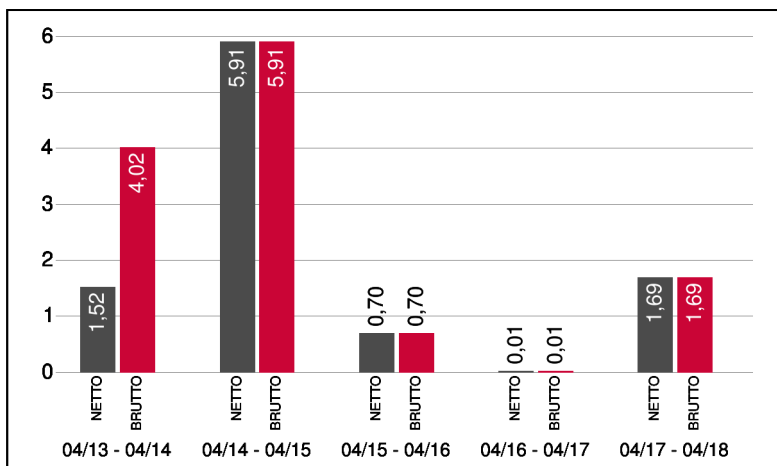
1 / 2

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.

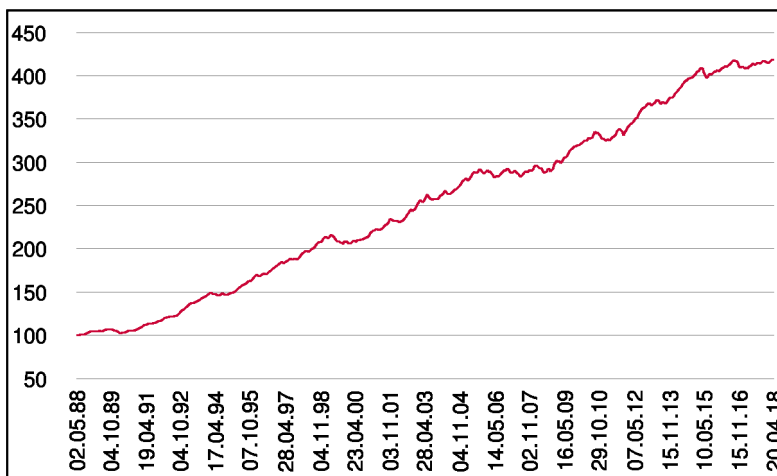
Der Fonds ist auch ein geeignetes Produkt für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung (Erstausgabepreis: EUR 7,45 je Anteil).

Wertentwicklung 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 20.04.2013 bis 20.04.2018. Die Grafik basiert auf Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung (eigene Berechnung) werden darüber hinaus Kaufspesen in Höhe von 2,50% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

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 | 7,13 EUR |
| Rücknahmepreis | 7,13 EUR |
| Ausgabepreis | 7,31 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 122,64 EUR |
| Kaufspesen (Oberbank) | 2,50% |
| Bestandsprovision (Oberbank) p.a. | 0,18% |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

| | |
|------------------------|-------|
| Ø Rendite (%) | 0,64* |
| Ø Kupon (%) | 2,06 |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 5,11 |

* Gibt das Verhältnis der Auszahlungen zu den Einzahlungen einer Geld- bzw. Kapitalanlage an und wird meist in Prozent und jährlich angegeben.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

| | |
|-----------------------|---------|
| seit Jahresbeginn | 0,56%** |
| 1 Jahr | 1,68%** |
| 3 Jahre p.a. | 0,79%** |
| 5 Jahre p.a. | 2,44%** |
| 10 Jahre p.a. | 3,67%** |
| seit Fondsbeginn p.a. | 4,88%** |

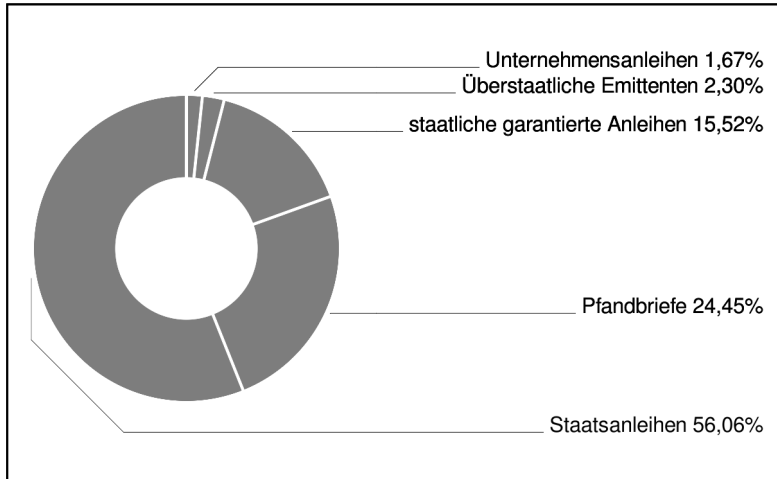
Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 2,50% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

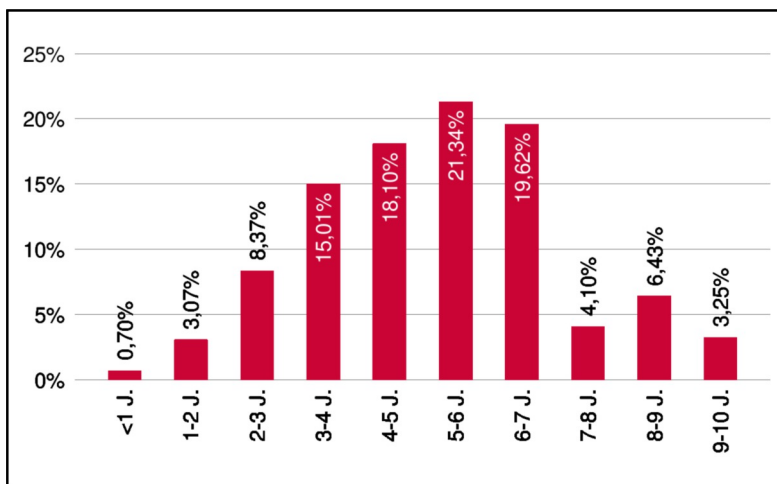
Rentenfonds

2 / 2

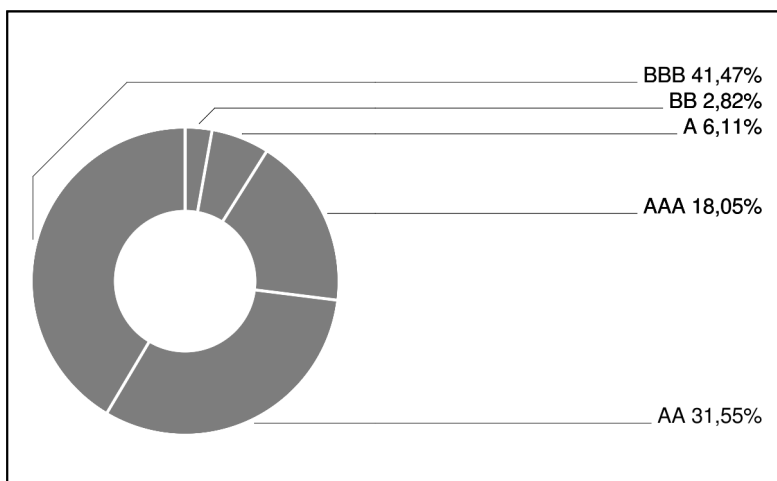
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Das Monat war von einer Vielzahl ökonomischer sowie politischer Events geprägt. Politisch sorgte einmal mehr der US-Präsident für Schlagzeilen indem er mehrere Einfuhrzölle beschloss. Die Furcht vor einem möglichen Handelskrieg führte an den Märkten zu stärkerer Volatilität. Es bleibt abzuwarten in welchem Ausmaß Zölle gegen die Volksrepublik China verhängt werden. Bei starken Einschränkungen besteht die Gefahr einer Gegenmaßnahme Chinas und damit verbunden einem globalen Handelskrieg. Auf der Zinssitzung Anfang März hat die EZB einen Schritt Richtung Normalisierung der Geldpolitik getan. Sollte die Inflationsrate in den kommenden Monaten wie erwartet anziehen, so dürfte das Anleihekaufprogramm im September oder nach einer kurzen Auslaufphase im Dezember beendet werden. Eine erste Zinsanhebung könnte Ende Q1 2019 beschlossen werden. Die Staatsanleiherenditen dies- und jenseits des Atlantiks sanken im Monatsverlauf deutlich. Jedoch hatten Unternehmensanleihen unter gestiegenen Risikoaufschlägen zu leiden. Die Gründe dafür liegen zum Teil in Trumps Androhungen, sinkender Unterstützung durch die Notenbanken sowie einem generellen Anstieg der Risikoaversion aufgrund der jüngsten Korrektur an den Aktienmärkten.

per April 2018

Emittenten (Top 10)

| | |
|------------------------------|--------|
| Italien, Republik | 22,52% |
| Spanien, Königreich | 9,00% |
| NRW Städteanleihe 2 | 2,89% |
| Polen, Republik | 2,69% |
| Dexia Crédit Local S.A. | 2,48% |
| Hypo Tirol Bank Ag | 2,46% |
| Ayuntamiento de Madrid | 2,36% |
| Hypo Vorarlberg Bank AG | 2,27% |
| Comunidad Autónoma de Madrid | 2,20% |
| Nürnberg und Würzburg, Stadt | 2,20% |

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.

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit und Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter www.3bg.at, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.