

Stichtag: 23.05.2019

# 3 Banken Euro Bond-Mix (A)

Rentenfonds

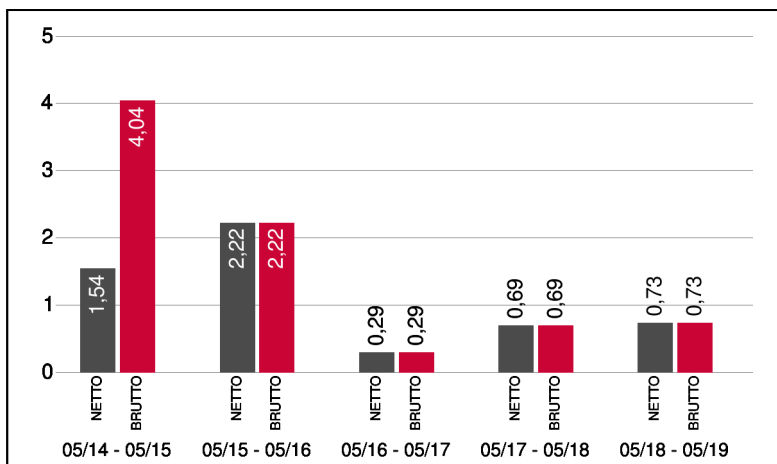
1 / 2

## 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.

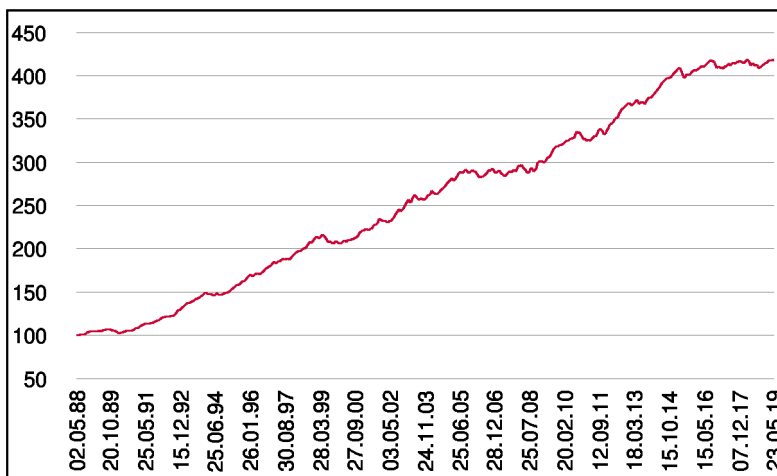
Der Fonds ist auch ein geeignetes Produkt für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung (Erstausgabepreis: EUR 7,45 je Anteil).

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



Abbildungszeitraum 23.05.2014 bis 23.05.2019. 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	03.12.2018
Ausschüttung	0,0900 EUR
Zahlbartag	05.12.2018

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	7,04 EUR
Rücknahmepreis	7,04 EUR
Ausgabepreis	7,22 EUR
Fondsvermögen in Mio	130,61 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	2,50%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,18%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Kennzahlen

Ø Rendite (%)	0,36*
Ø Kupon (%)	1,91
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,57

\* 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	1,15%**
1 Jahr	0,73%**
3 Jahre p.a.	0,57%**
5 Jahre p.a.	1,64%**
10 Jahre p.a.	3,17%**
seit Fondsbeginn p.a.	4,71%**

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.

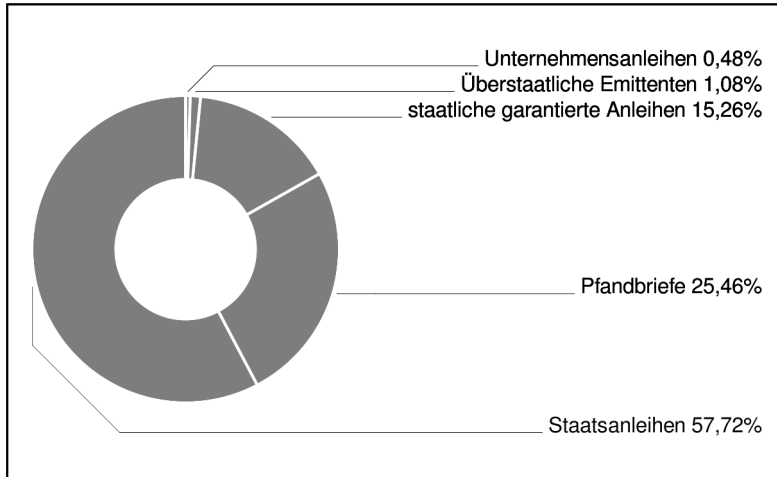
Stichtag: 23.05.2019

# 3 Banken Euro Bond-Mix (A)

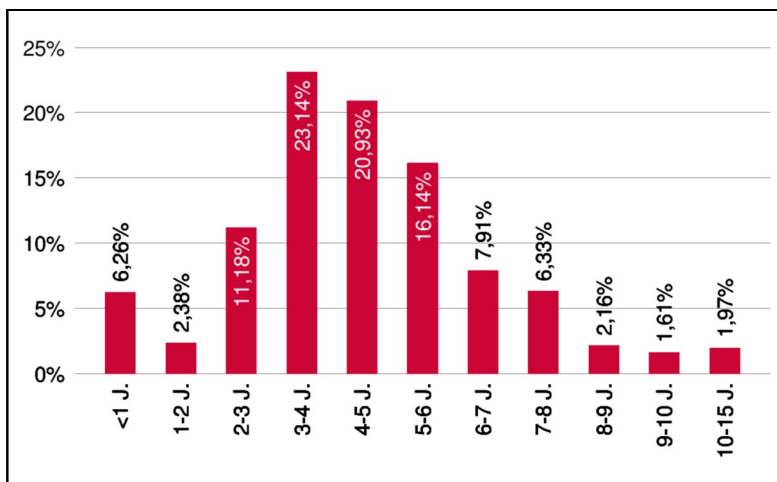
Rentenfonds

2 / 2

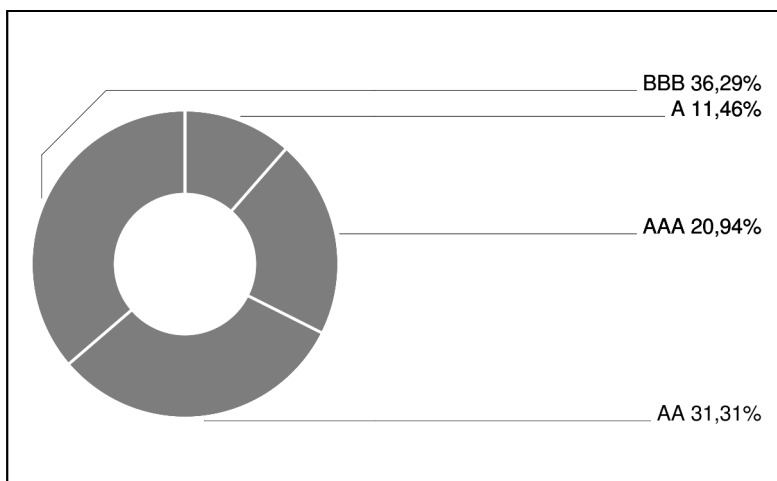
## Anleihengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Eine US-Gewinnberichtssaison, die mehr auf der Profit-, als auf der Umsatzseite überzeugte, trug einen wesentlichen Teil dazu bei, dass die Börsen auch im April ihren Aufwärtstrend fortsetzten. Mit Ausnahme des Rohstoffsegments konnten bislang alle Sektoren die zuvor abgesenkten Erwartungen übertreffen. Während Ergebnisse im Handelskonflikt zwischen China und den USA weiter auf sich warten lassen, blieb die politische Lage in Europa, vor den sich abzeichnenden Schatten der Europawahlen Ende Mai, relativ ruhig. Rentenseitig blieben die Renditen auf niedrigem Niveau - jedoch konnten sich die Risikoaufschläge abermals leicht einengen. Kurz vor Monatsende konnte Italien seine drohende Ratingherabstufung durch Standard & Poor's abwenden; ein weiterer Mosaikstein für die gegenwärtige Ruhe an den Märkten. Bei der jüngsten FED-Sitzung enttäuschte die Notenbank Erwartungen einer baldigen Zinssenkung. Damit ist weder in den USA noch in Europa aus jetziger Sicht mit einer Änderung des Leitzinses in diesem Jahr zu rechnen.

per Mai 2019

## Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	19,66%
Spanien, Königreich	9,72%
Österreich, Republik	5,47%
NRW Städteanleihe 2	2,79%
Prag, Stadt	2,61%
Dexia Crédit Local S.A.	2,39%
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien	2,36%
Hypo Vorarlberg Bank AG	2,20%
Ayuntamiento de Madrid	2,15%
Comunidad Autónoma de Madrid	2,06%

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 oder 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](http://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 Informationen 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.