

Stichtag: 16.08.2019

# 3 Banken Euro Bond-Mix (A)

Rentenfonds

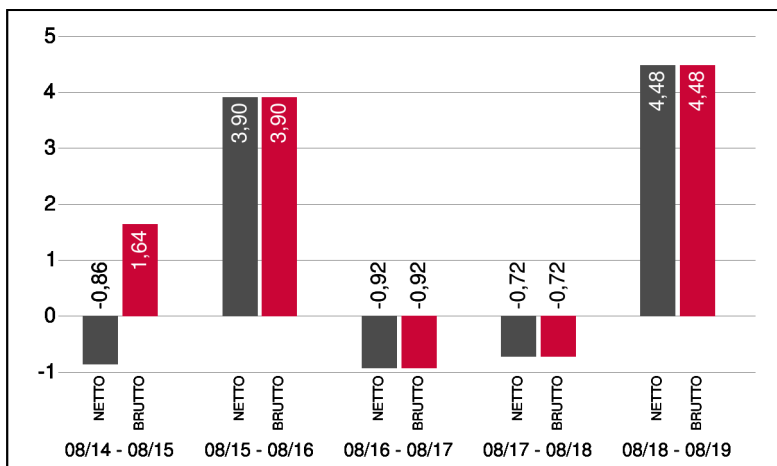
1 / 2

## 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.

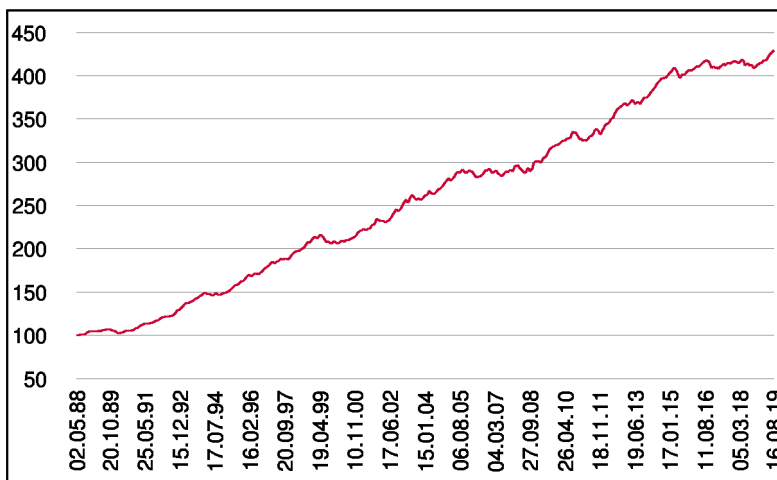
Der Fonds ist auch ein geeignetes Produkt für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung (Erstausgabepreis: EUR 7,45 je Anteil).

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



Abbildungszeitraum 16.08.2014 bis 16.08.2019. 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	7,23 EUR
Rücknahmepreis	7,23 EUR
Ausgabepreis	7,41 EUR
Fondsvermögen in Mio	121,50 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	2,50%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,18%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Kennzahlen

Ø Rendite (%)	-0,25*
Ø Kupon (%)	1,95
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,96

\* 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	3,88%**
1 Jahr	4,48%**
3 Jahre p.a.	0,92%**
5 Jahre p.a.	1,65%**
10 Jahre p.a.	3,17%**
seit Fondsbeginn p.a.	4,77%**

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.

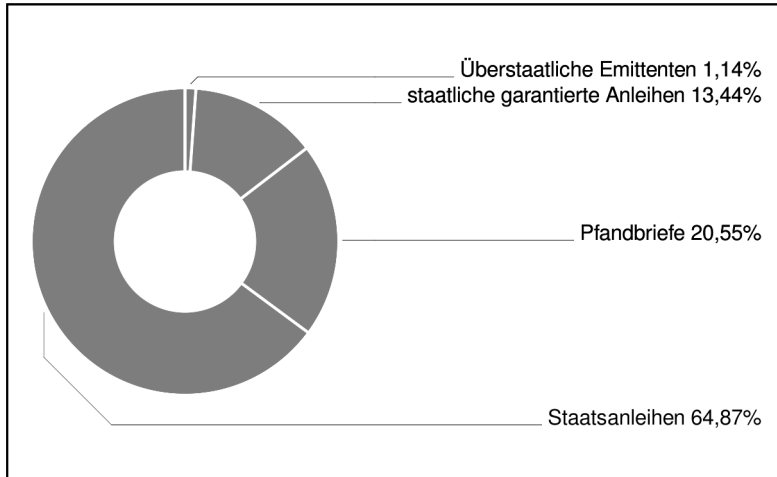
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann 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.

# 3 Banken Euro Bond-Mix (A)

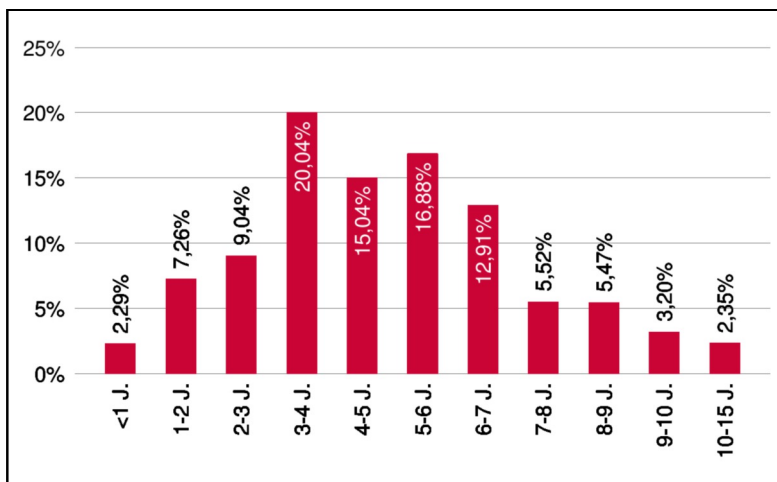
Rentenfonds

2 / 2

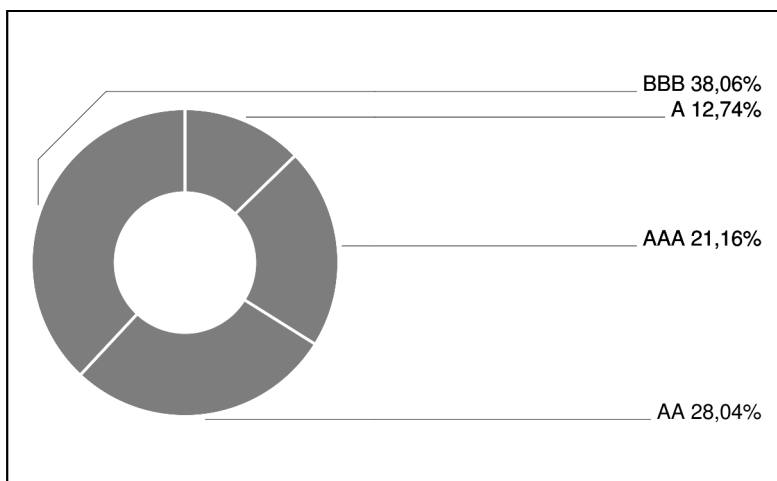
## Anleihengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Die veröffentlichten Fundamentaldaten der vergangenen Wochen boten wenig Anlass für Optimismus. So setzten beispielsweise die Einkaufsmanagerindizes für das verarbeitende Gewerbe den Abwärtstrend fort. Negative Vorreiterrolle übernimmt Deutschland. Die veröffentlichten BIP-Daten für das zweite Quartal bestätigten weitgehend die Markterwartungen und verharren auf niedrigen Niveaus. In den USA stellt sich die fundamentale Datenlage im Vergleich zu Europa etwas besser dar, wobei auch hier die Konjunktursorgen hoch sind. Zum Monatsende senkte Notenbankchef Powell wie erwartet den Leitzinssatz um 0,25% ab und reagierte damit auf die niedrigen Inflationsdaten und den Handelskonflikt mit China. Auch EZB-Chef Draghi, bestätigte im Berichtszeitraum die Geldpolitik wieder zu lockern und stellte eine Senkung des Einlagenzinssatzes sowie eine Wiederaufnahme des Anleihenkaufprogrammes in Aussicht. Die Renditen auf Kernanleihen, insbesondere deutsche Bundesanleihen, nahmen ihren Abwärtstrend wieder auf. Der Dollar konnte seine bisherige Entwicklung fortsetzen und weiter aufwerten. Die Aktienmärkte reagierten etwas enttäuscht auf die FED-Sitzung. Der Weltaktienindex in USD bzw. die Kreditmärkte entwickelten sich im Berichtsmonat unterm Strich seitwärts.

per August 2019

## Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	19,60%
Spanien, Königreich	10,37%
Österreich, Republik	6,92%
NRW Städteanleihe 2	3,09%
Prag, Stadt	2,77%
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien	2,60%
Hypo Vorarlberg Bank AG	2,43%
Ayuntamiento de Madrid	2,23%
Nürnberg und Würzburg, Stadt	2,23%
Comunidad Autónoma de Madrid	2,19%

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 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.