

Stichtag: 22.05.2020

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

Rentenfonds

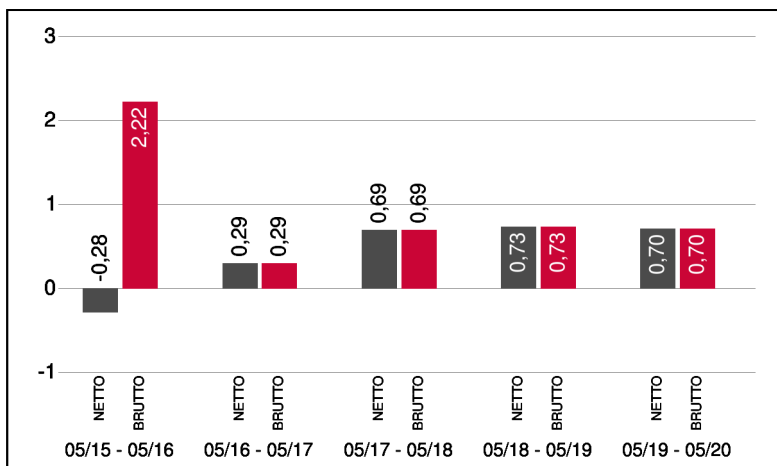
1 / 2

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.

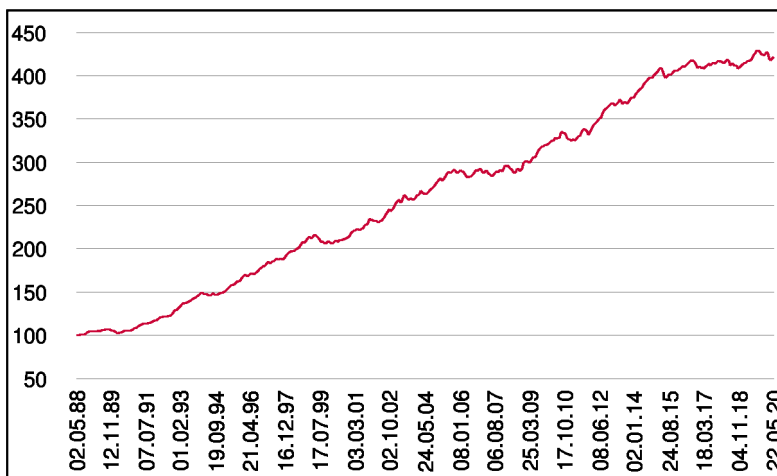
Der Fonds ist auch ein geeignetes Produkt für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung (Erstausgabepreis: EUR 7,45 je Anteil).

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



Abbildungszeitraum 22.05.2015 bis 22.05.2020. 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	02.12.2019
Ausschüttung	0,0600 EUR
Zahlbartag	04.12.2019

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	7,03 EUR
Rücknahmepreis	7,03 EUR
Ausgabepreis	7,21 EUR
Fondsvermögen in Mio	105,84 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	2,50%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,18%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	0,23*
Ø Kupon (%)	1,89
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,78

* 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	-0,71%**
1 Jahr	0,70%**
3 Jahre p.a.	0,71%**
5 Jahre p.a.	0,90%**
10 Jahre p.a.	2,51%**
seit Fondsbeginn p.a.	4,58%**

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.

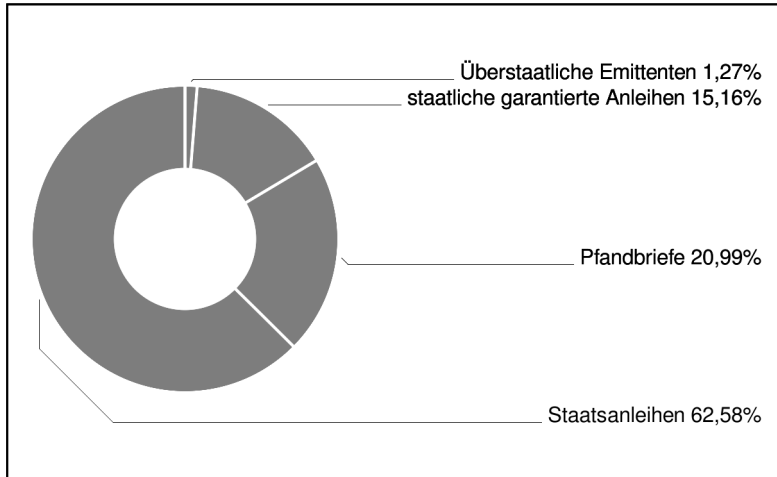
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

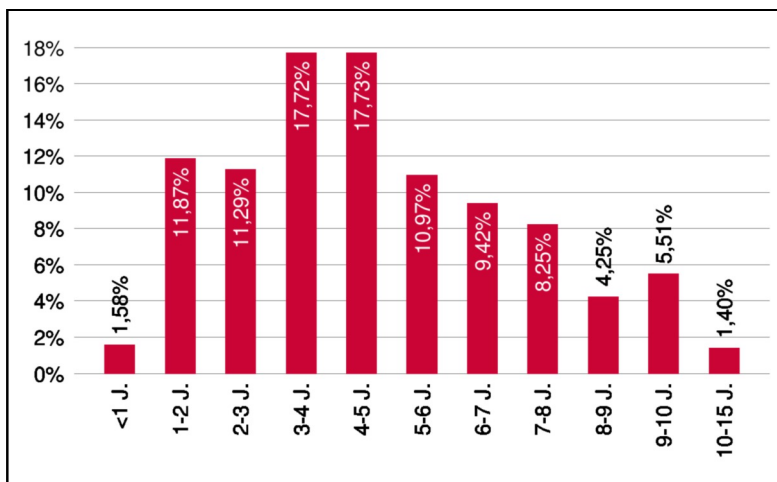
Rentenfonds

2 / 2

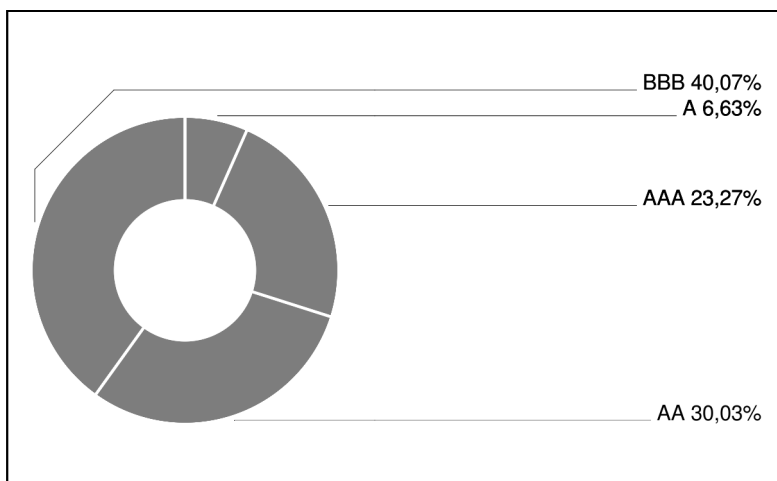
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Nachdem im März die Finanzmärkte historische Kursverluste erlitten, folgte im April eine Stabilisierung. Die Quarantänemaßnahmen zeigten ihre Wirkung und dämmten die Neuinfektionen deutlich ein. Diese Eindämmungsmaßnahmen hinterlassen aber auch deutliche Spuren in der Konjunktur. So wurden beispielsweise in den USA seit Mitte März über 26 Mio. Anträge auf Arbeitslosenhilfe gestellt, sprich ein jahrelang erfolgter Jobaufbau zu Nichte gemacht. Ähnliche Entwicklungen sind auch in Europa zu sehen. Auf diesen dramatischen Einbruch der globalen Konjunktur reagierten Notenbanken und Politik wie schon im März beinahe im Tagesrhythmus mit in einer historisch noch nie dagewesenen Dimension an neuen Hilfsprogrammen. Angespannt bleibt die Lage an den Ölmärkten. Aufgrund des Angebotsüberhangs gab es erstmals in der Geschichte negative Ölpreise an den US-Derivatebörsen zu beobachten. An den Kreditmärkten gab es deutliche Entspannungssignale. Wenn auch die Liquidität des Segments weiterhin angeschlagen ist, reduzierten sich die Bonitätsaufschläge im Vergleich zum Vormonat doch deutlich von den Höchstständen. Wir erwarten uns im Mai weiterhin hohe Volatilität, befeuert durch Schlagzeilen über die weitere Entwicklungen der Pandemie, Lockerungsmaßnahmen sowie der Hoffnung auf ein Medikament.

per Mai 2020

Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	21,85%
Spanien, Königreich	10,48%
Österreich, Republik	5,55%
Oberbank AG	3,84%
NRW Städtelanleihe 2	3,46%
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien	2,94%
Hypo Vorarlberg Bank AG	2,72%
Ayuntamiento de Madrid	2,56%
Nürnberg und Würzburg, Stadt	2,49%
Auckland, Council	2,44%

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, 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.