

Stichtag: 28.09.2020

# 3 Banken Euro Bond-Mix (A)

Rentenfonds

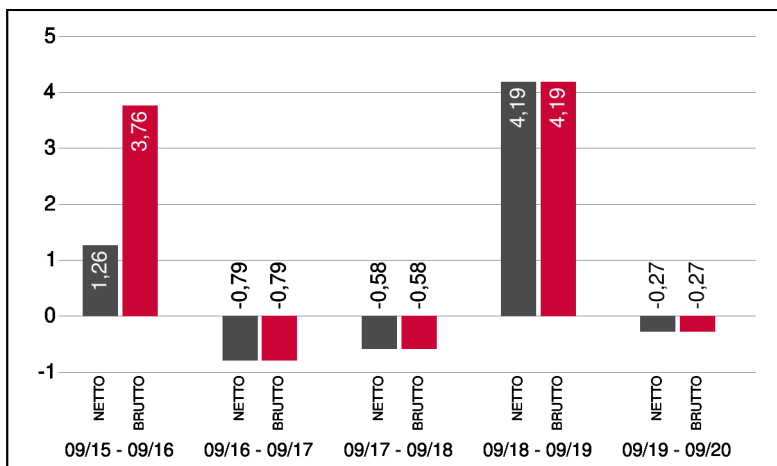
1 / 2

## 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.

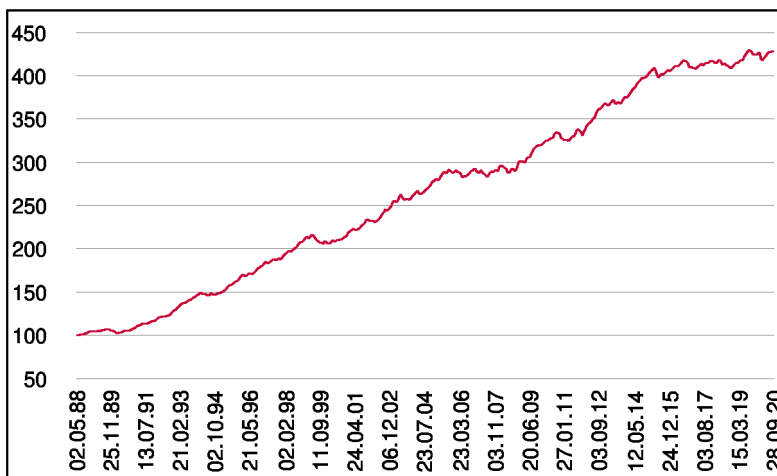
Der Fonds ist auch ein geeignetes Produkt für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung (Erstausgabepreis: EUR 7,45 je Anteil).

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



Abbildungszeitraum 28.09.2015 bis 28.09.2020. 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	7,14 EUR
Rücknahmepreis	7,14 EUR
Ausgabepreis	7,32 EUR
Fondsvermögen in Mio	97,06 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	2,50%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,18%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Kennzahlen

Ø Rendite (%)	-0,12*
Ø Kupon (%)	1,81
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,60

\* 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	0,85%**
1 Jahr	-0,27%**
3 Jahre p.a.	1,09%**
5 Jahre p.a.	1,24%**
10 Jahre p.a.	2,48%**
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.

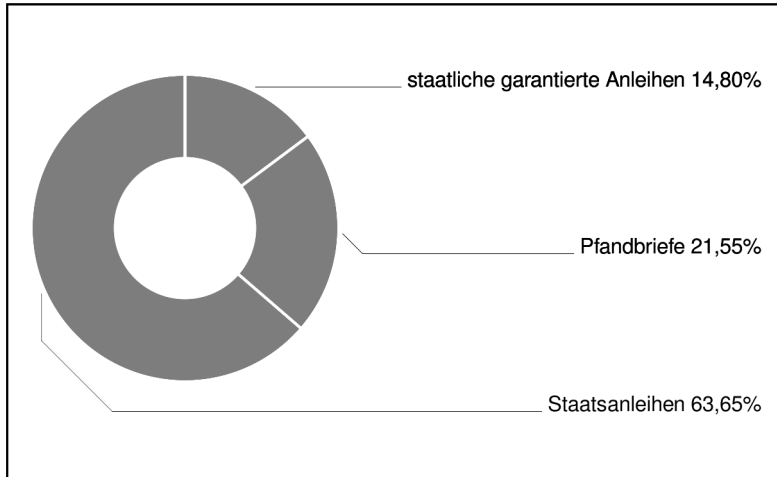
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

# 3 Banken Euro Bond-Mix (A)

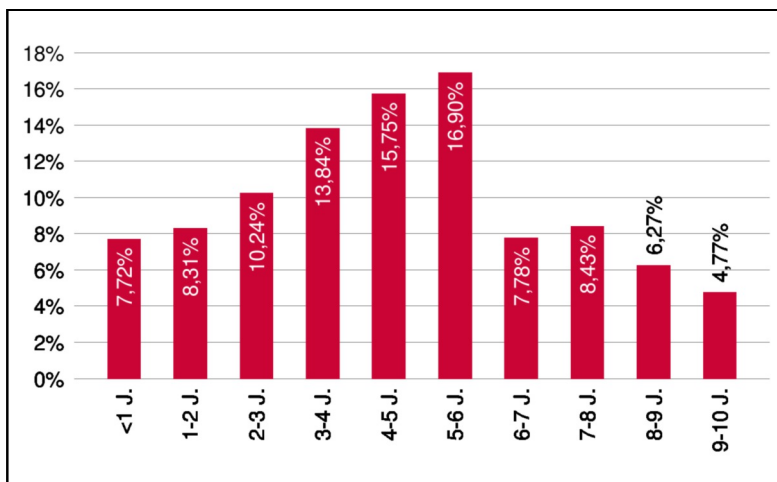
Rentenfonds

2 / 2

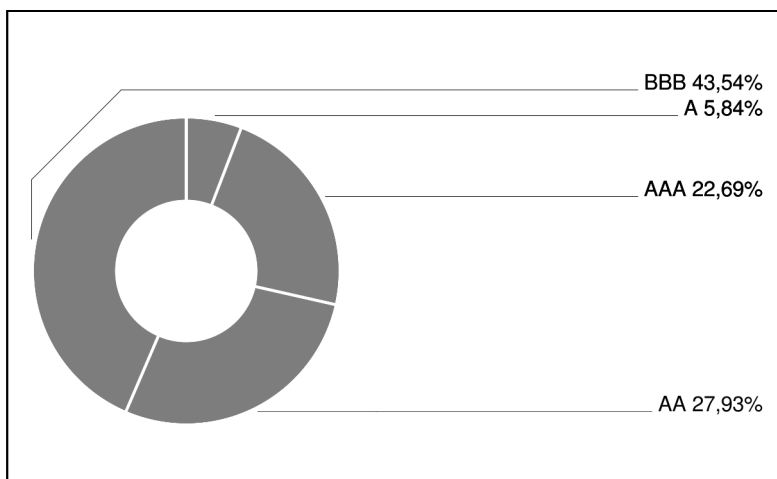
## Anleihengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Das Highlight im August war das ökonomische Symposium der US Zentralbank in Jackson Hole mit der angekündigten Änderung der strategischen Ziele. Das Inflationsziel wird von bisher nahe aber unter 2% auf einen Durchschnitt von 2% geändert. Nach mehreren Jahren der Unterschreitung der 2% Vorgabe würde nun eine höhere Teuerung akzeptiert ohne sofort mit geldpolitischen Gegenmaßnahmen antworten zu müssen. Beim Arbeitsmarkt will die Fed künftig nicht mehr die Abweichungen vom maximalen Beschäftigungslevel berücksichtigen, sondern nur noch eine Unterschreitung. Niedrigzinsen und Liquiditätszufuhr bleiben den Märkten damit weiterhin auf unabsehbare Zeit erhalten. Die globalen Aktienmärkte kletterten im Berichtszeitraum auf neue Allzeit-Höchststände. Staatsanleihen entwickelten sich aufgrund steigender Renditen leicht negativ. Sowohl Unternehmensanleihen als auch Anleihen aus den Emerging Markets verzeichneten leichte Kursgewinne. Durch steigende Inflationserwartungen entwickelten sich inflationsgeschützte Anleihen besser als aliquote Nominalanleihen. Gold konnte sich nach einem anfänglichen Rückschlag stabilisieren.

per September 2020

## Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	24,13%
Spanien, Königreich	11,34%
Oberbank AG	4,21%
NRW Städteanleihe 2	3,82%
Österreich, Republik	3,58%
Auckland, Council	2,69%
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien	2,69%
Flämische Gemeinschaft	2,58%
BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft	2,50%
Hypo Vorarlberg Bank AG	2,46%

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.