

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

Rentenfonds, Ausschüttend

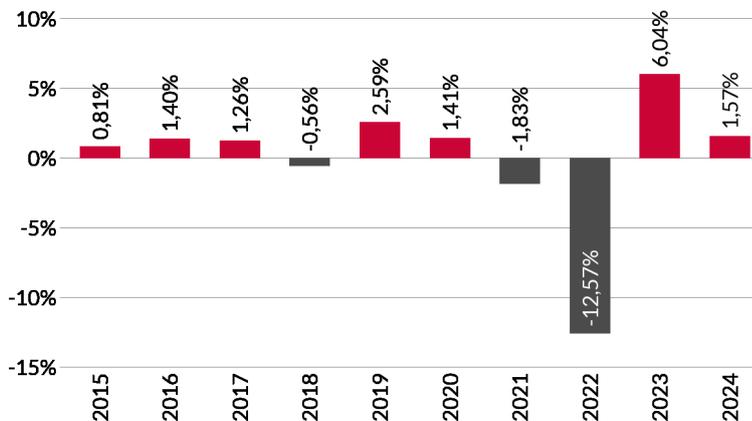
1 / 2

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 10 Jahre (% , Brutto)**



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. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)**



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

Stammdaten

ISIN	AT0000856323
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.05.1988
Rechnungsjahre	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	971930
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,35%

Ausschüttung

Ex-Tag	02.12.2024
Ausschüttung	0,1200 EUR
Zahlbartag	03.12.2024

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	6,34 EUR
Rücknahmepreis	6,34 EUR
Ausgabepreis	6,50 EUR
Fondsvermögen in Mio	135,79 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	2,50%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,18%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	6,19
Ø Mod. Duration (%)	6,00
Ø Rendite (%)	3,14*
Ø Kupon (%)	2,68
Ø Restlaufzeit (Jahre)	7,15

* 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	1,28%**
1 Jahr	1,73%**
3 Jahre p.a.	2,99%**
5 Jahre p.a.	-1,26%**
10 Jahre p.a.	-0,02%**
seit Fondsbeginn p.a.	3,79%**

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

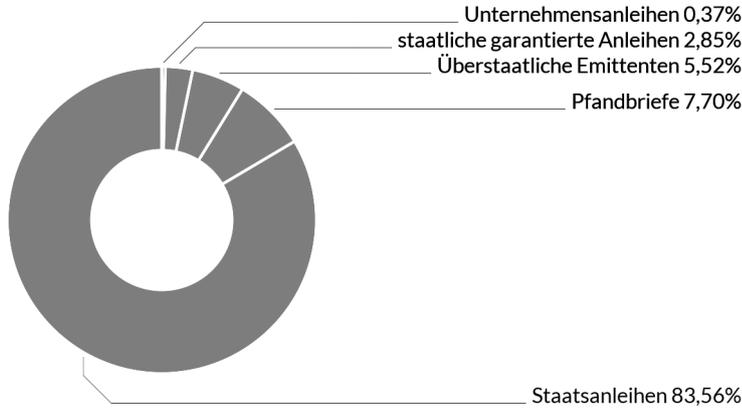
Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Euro Bond-Mix (A)

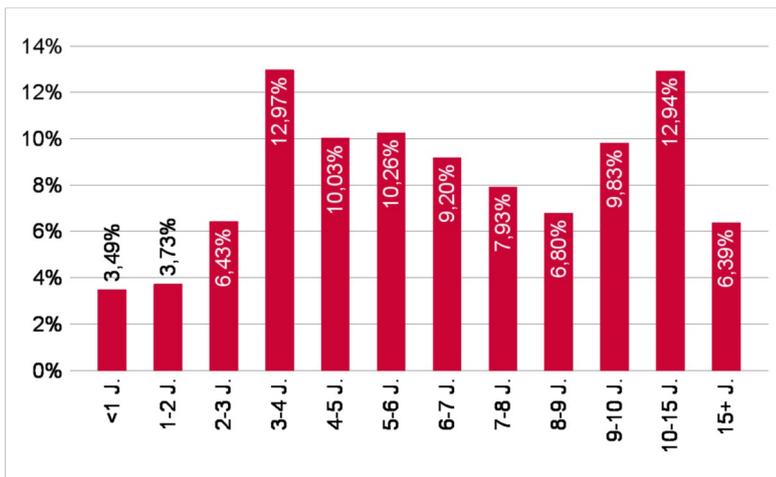
Rentenfonds, Ausschüttend

2 / 2

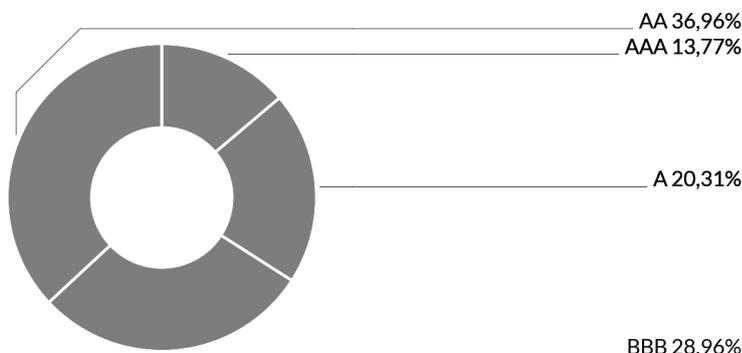
Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Zinsseitig kam es in den USA im September zu einer Leitzinssenkung um 25 Basispunkte. Obwohl der schwächelnde Arbeitsmarkt klar für eine Senkung gesprochen hat, war die Inflationsrate mit 2,9% zuletzt wieder etwas gestiegen. Wohingegen die FED den Zinssenkungszyklus gerade erst gestartet hat, scheint man in der Eurozone vorerst einmal eher am Ende des Zinssenkungszyklus angelangt zu sein. Wieder einmal Thema ist der sogenannte "Shut-down" der US-Regierung. Hierbei blieben die Zinsmärkte aber eher unbeeindruckt, da sich das politische Kräftezerren in der Vergangenheit nach wenigen Wochen wieder aufgelöst hat. Die europäischen Rentenmärkte handelten im abgelaufenen Monat lediglich seitwärts - auch die Risikoaufschläge für Unternehmensanleihen verharrten auf niedrigerem Niveau. Die instabile Regierungssituation in Frankreich inkl. zuletzt zurückgetretenem Premierminister ließ die zehnjährigen Staatsanleiherenditen über das Niveau der Italienischen ansteigen.

per Oktober 2025

Ländergewichtung Anleihen

Italien	24,49%
Frankreich	17,51%
Spanien	14,27%
Österreich	9,81%
Deutschland	6,81%
Supranational	5,52%
Finnland	2,58%
Niederlande	2,48%
Belgien	2,47%
Bulgarien	2,17%
Portugal	2,16%
Griechenland	1,55%
Slowakei	1,20%
Irland	1,19%
Rumänien	0,85%

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.