

Stichtag: 16.08.2017

# 3 Banken Euro Bond-Mix (R) (T)

Rentenfonds

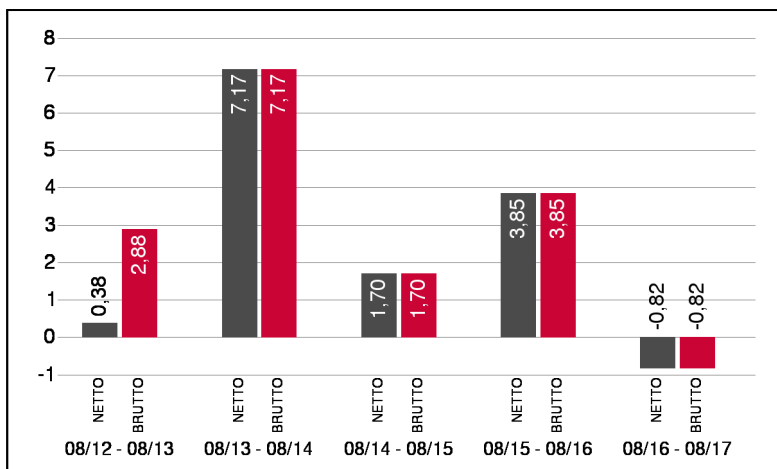
1 / 2

## 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.

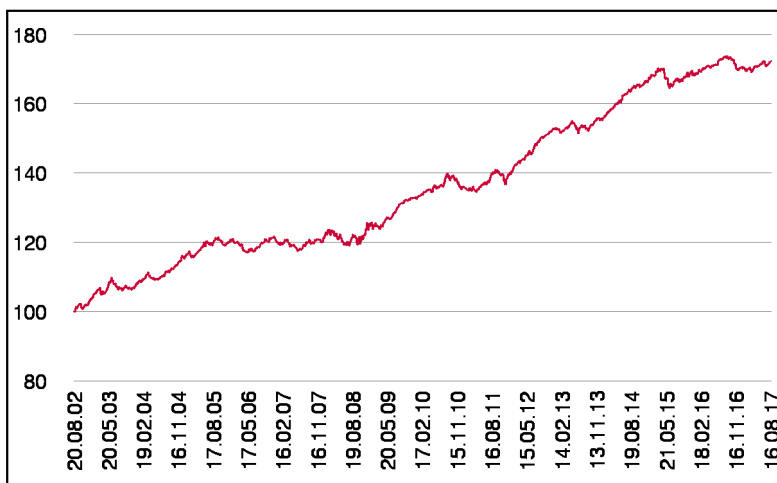
Der Fonds ist auch ein geeignetes Produkt für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung (Erstausgabepreis: EUR 7,45 je Anteil).

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



Abbildungszeitraum 16.08.2012 bis 16.08.2017. Die Grafik basiert auf eigenen 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. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag 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 Tranchenstart (%)\*\*



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

## Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000679444
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.05.1988
Tranchenstart	20.08.2002
Rechnungsjahre	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	691441

## Ausschüttung

Ex-Tag	01.12.2016
KEST-Ausschüttung	0,0691 EUR
Zahlbartag	05.12.2016

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	10,86 EUR
Fondsvermögen in Mio	148,42 EUR
Ausgabeaufschlag (Oberbank)	2,50%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,18%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Kennzahlen

Ø Rendite (%)	0,78*
Ø Kupon (%)	2,23
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,26

\* 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	0,83%**
1 Jahr	-0,81%**
3 Jahre p.a.	1,56%**
5 Jahre p.a.	2,94%**
10 Jahre p.a.	3,71%**
seit Tranchenstart p.a.	3,68%**

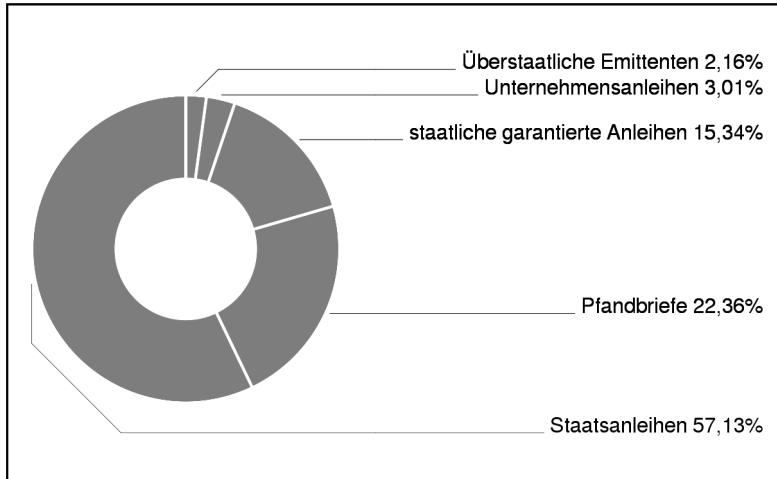
Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind der beim Kauf anfallende maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,50% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

# 3 Banken Euro Bond-Mix (R) (T)

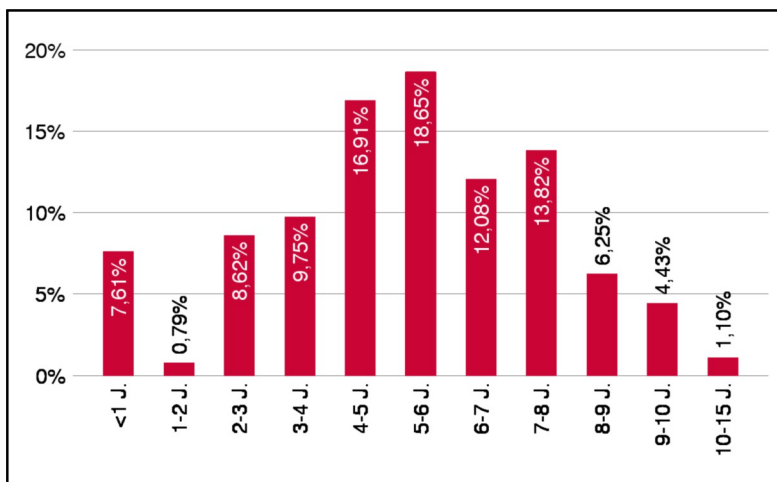
Rentenfonds

2 / 2

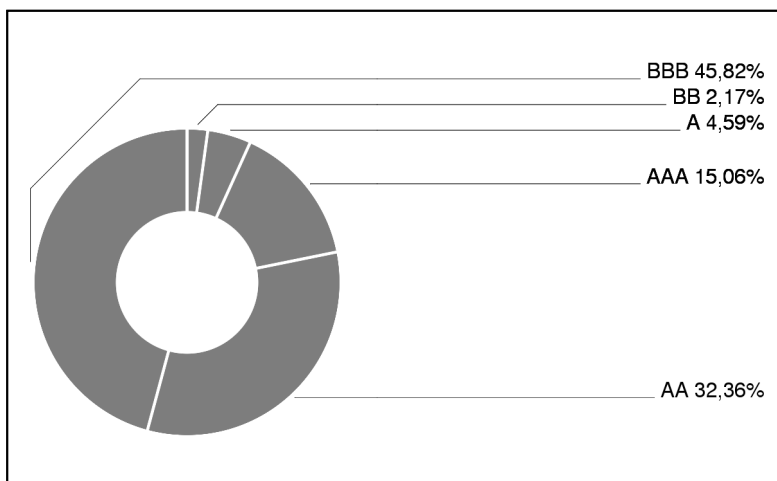
## Anleihengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Der Juli gestaltete sich an den Anleihe-Märkten durchaus interessant. So überstieg die Rendite 10-jähriger Bundesanleihen zum ersten Mal seit knapp 1,5 Jahren die 0,5-Prozentmarke. Begründet lag dies in einer Rede von Mario Draghi Ende Juni, auf der er sich zuversichtlich zur konjunkturellen Entwicklung Europas äußerte, worauf sämtliche EUR-Staatsanleihen mit steigenden Renditen reagierten, als auch der Wertigkeit der Investitionen deutlich zulegte. Im Laufe des Monats wurden die Aussagen jedoch zunehmend revidiert und bei den beiden wichtigsten Nationalbank-Verlautbarungen gab es wenig neues, bzw. die gewohnt zurückhaltenden Äußerungen bezüglich einer baldigen Zinserhöhung (FED) bzw. Ausstieg-QE (EZB). Nichtsdestotrotz erholt sich die Wirtschaft im Euro-Raum weiter und die wichtigsten Früh-Indikatoren signalisieren deutliche Verbesserung. In Amerika scheitert Donald Trump zunehmend an der Umsetzung von Reformen, da ihm die dazu parlamentarische Mehrheit fehlt. Dafür versucht er auf der Bühne der Weltpolitik eine wichtigere Rolle einzunehmen und weist Nordkorea immer stärker in seine Schranken.

## Emittenten (Top 10)

Italien, Republik	22,58%
Spanien, Königreich	11,73%
Hypo Tirol Bank Ag	3,39%
Dexia Crédit Local S.A.	2,61%
Polen, Republik	2,54%
Gemeinsame NRW Kommunen	2,45%
NRW Städteanleihe 2	2,40%
Portugal, Republik	2,07%
Vorarlberger Landes- und Hypothek...	1,89%
Städte Nürnberg, Würzburg	1,82%

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.