

Stichtag: 16.08.2017

3 Banken Renten-Dachfonds (R) (T)

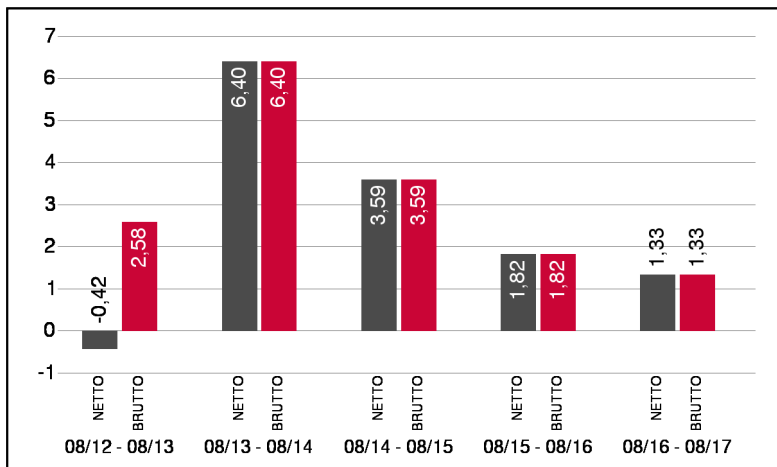
Dachfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

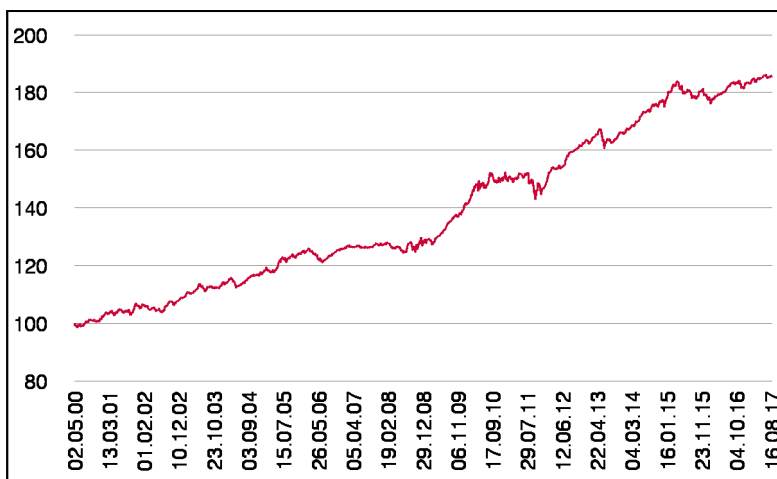
Der 3 Banken Renten-Dachfonds ist ein aktiv gemanagter Fonds, der überwiegend in Anleihefonds investiert. Ziel des Fonds ist es, aufgrund der Konstruktion als Dachfonds, eine Streuung hinsichtlich sämtlicher Veranlagungsvarianten der Anleihemärkte zu bieten - von Bundesanleihen über Corporate-Bonds bis hin zu Emerging Market-Bonds oder Währungen.

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 3,00% 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 | Thesaurierend |
| ISIN | AT0000744594 |
| Fondswährung | EUR |
| Fondsbeginn | 02.05.2000 |
| Rechnungsjahrende | 30.04. |
| Depotbank | BKS Bank AG |
| Fondsmanagement | 3 Banken-Generali |
| Vertriebszulassung | AT, DE |
| WKN Deutschland | A0DJZ5 |

Ausschüttung

| | |
|-------------------|------------|
| Ex-Tag | 01.08.2017 |
| KEST-Ausschüttung | 0,0980 EUR |
| Zahlbartag | 03.08.2017 |

Aktuelle Fondsdaten

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| Errechneter Wert | 15,76 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 70,24 EUR |
| Ausgabeaufschlag (Oberbank) | 3,00% |
| Bestandsprovision (Oberbank) p.a. | 0,2% |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

| | |
|-----------------------|---------|
| seit Jahresbeginn | 1,26%** |
| 1 Jahr | 1,33%** |
| 3 Jahre p.a. | 2,24%** |
| 5 Jahre p.a. | 3,09%** |
| 10 Jahre p.a. | 3,91%** |
| seit Fondsbeginn p.a. | 3,63%** |

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 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

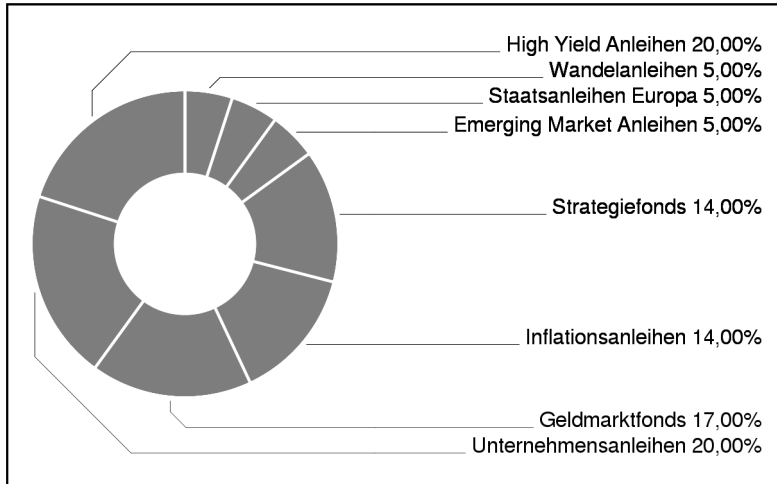
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

Dachfonds

2 / 2

Anleihen Allokation



Bericht des Fondsmanagements

Im Juli überstieg die Rendite 10-jähriger Bundesanleihen zum ersten Mal seit knapp 1,5 Jahren die 0,5-Prozentmarke. Dies lag begründet in einer Rede von Mario Draghi, auf der er sich zuversichtlich zur konjunkturellen Entwicklung Europas äußerte. Im Laufe des Monats wurden die Aussagen jedoch zunehmend revidiert und die gewohnt zurückhaltende Position bezogen, woraufhin sich die Rendite bei rund 0,5% einpendelte. In diesem Umfeld konnte der Euro weiterhin zulegen und schaffte alleine im Berichtsmonat ein Kursplus von rund 4% gegenüber dem USD. Der schwächere Dollar sorgt auch für stabile Erträge aus den Emerging Markets Anleihen, vor allem Lokalwährungsanleihen profitieren dadurch. Unterstützung gibt es auch durch den Inflationstrend, denn diese lag bei 3,1% und somit so tief wie seit der Finanzkrise nicht mehr. Auch Hochzinsanleihen, allen voran nachrangige Bankanleihen, lieferten im Juli einen erfreulichen Ertrag. Inflationsanleihen entwickelten sich seitwärts, konnten aber aufgrund der höheren Inflationserwartungen klassische Staatsanleihen outperformen.

Einzeltitle (Top 20)

| | |
|--------------------------------|-------|
| 3 Banken Euro Bond-Mix (R) (T) | 9,46% |
| 3 Banken Inflationsschutzfonds | 8,08% |
| LGIT BF Global Infl. Linked I1 | 7,07% |
| Local Currency Debt Fund Y (T) | 5,41% |
| Apollo Euro Corporate Bond Fun | 5,18% |
| 3 B Unternehmensanleihen I T | 5,14% |
| UBAM High Yield Sol.(T)/USD | 5,11% |
| Convertinvest Europ.Conv Fund | 5,10% |
| 3BG Bond-Opportunities | 5,08% |
| Jupiter Dynamic Bond D (T) | 5,04% |
| HSBC GIF Euro High Yield Bond | 4,98% |
| GS Glo Strategic Income Bond | 4,93% |
| Aranea Rendite Plus (A) | 4,91% |
| 3BG Short-Term | 4,83% |
| 3BG Corporate-Austria | 4,45% |
| 3 B Emerg Market Bond-Mix (I) | 4,07% |
| GS Growth & Em. Markets Debt | 3,86% |
| 3BG Dollar Bond hedged | 2,93% |
| UBAM FCP EM Inv Gr. Corp. Bond | 2,06% |
| 3BG Dollar Bond | 1,42% |

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik wird der 3 Banken Renten-Dachfonds hauptsächlich in Anteile an Kapitalanlagefonds investieren!

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.