

Stichtag: 15.12.2017

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (A)

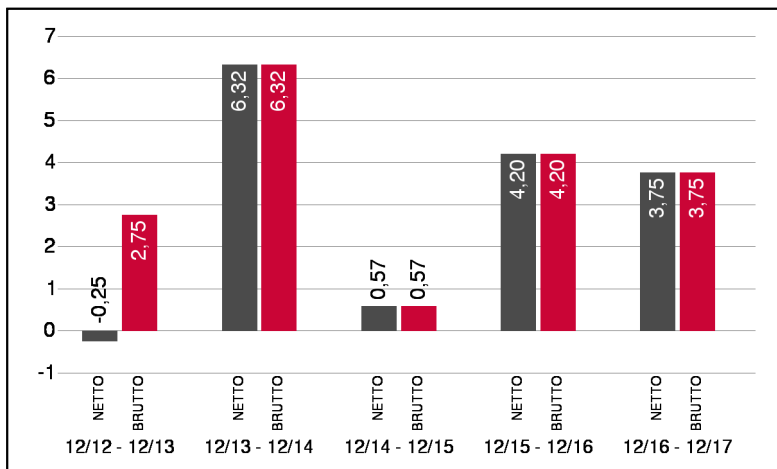
Rentenfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

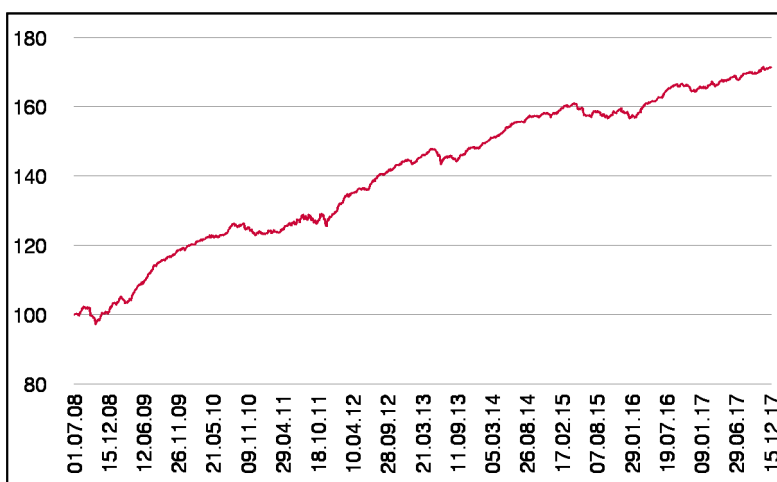
Der 3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds investiert in auf Euro lautende Unternehmensanleihen, die vorwiegend mit einem Investmentgrade-Rating (AAA bis BBB-) ausgestattet sind. Zur Ertragssteigerung kann auch Hybridkapital beige-mischt werden. Anleihen ohne Rating erweitern das Anlagespektrum. Insgesamt soll bei überschaubarem Risiko ein Mehrertrag gegenüber Staatsanleihen erzielt werden. Die Veranlagung erfolgt dabei über einen fundamentalen Auswahlprozess, der durch Rating- und Diversifikationsüberlegungen ergänzt wird.

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



Abbildungszeitraum 15.12.2012 bis 15.12.2017. 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	Ausschüttend
ISIN	AT0000A0A036
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.07.2008
Rechnungsjahrende	30.04.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A0Q43E

Ausschüttung

Ex-Tag	01.08.2017
Ausschüttung	0,2800 EUR
Zahlbartag	03.08.2017

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	12,27 EUR
Fondsvermögen in Mio	327,88 EUR
Ausgabeaufschlag (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,35%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	1,20*
Ø Kupon (%)	2,66
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,24

* 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	3,32%**
1 Jahr	3,75%**
3 Jahre p.a.	2,82%**
5 Jahre p.a.	3,50%**
seit Fondsbeginn p.a.	5,85%**

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.

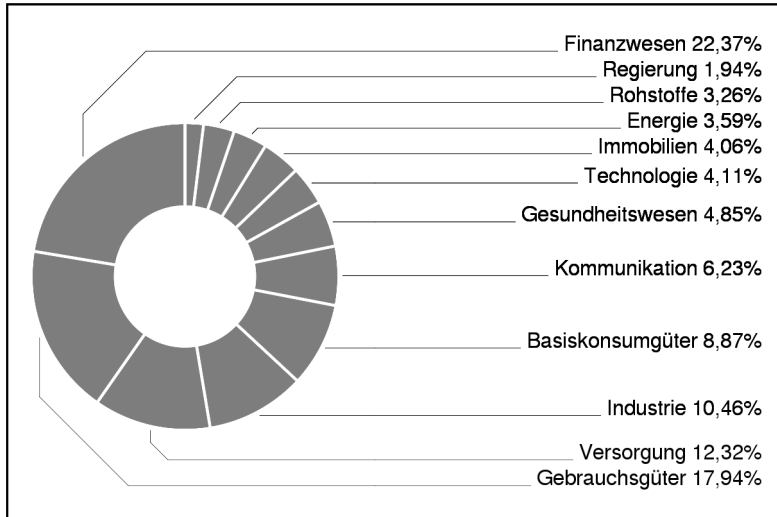
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

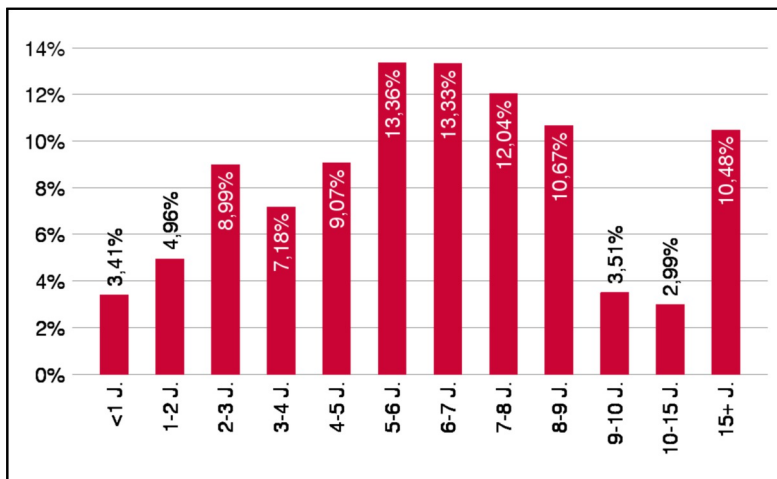
Rentenfonds

2 / 2

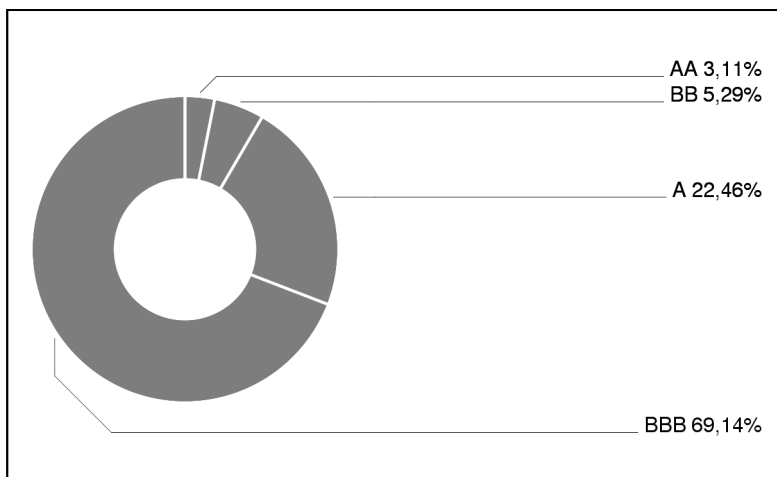
Branchengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Am Anfang des Berichtsmonats standen in Europa die Unabhängigkeitsbestrebungen von Katalonien im Fokus, die in angesetzte regionale Neuwahlen für den 21. Dezember endeten. Der Markt reagierte darauf gelassen und konzentrierte sich stattdessen stärker auf die zunehmend freundliche Entwicklung bei den europäischen Konjunkturdaten. In den USA warten die Marktteilnehmer noch auf eine Umsetzung der versprochenen Steuerreform. Erste Hürden wurden genommen, trotzdem scheint es noch ein weiter Weg zu sein. Ende des Monats konnten sich die OPEC und Gastländer wie Russland auf eine weitere Verlängerung der Förderkürzungen einigen. In diesem Umfeld setzte sich die Spreadeneigungstendenz bei Unternehmensanleihen grundsätzlich fort. Jedoch kam es Anfang des Monats zu einem Auslaufen der Risikoaufschläge bei bonitätschwächeren Emittenten. Diese Korrektur relativierte sich jedoch im Monatsverlauf, da viele Investoren das günstigere Bewertungsniveau für Anschlusskäufe nutzten.

Emittenten (Top 10)

Omv Ag	1,31%
Eurofins Scientific S.E.	1,29%
NET4GAS s.r.o.	1,23%
Compagnie Plastic Omnium S.A.	1,20%
Vienna Insurance Group AG Wiener ...	1,18%
Raiffeisen Bank International AG	1,16%
Ceske Drahy AS	1,15%
Telefonaktiebolaget L.M. Ericsson	1,15%
Kärntner Elektrizitäts-AG	1,14%
Bacardi Ltd.	1,10%

in % des Fondsvermögens

Ländergewichtung

Österreich	19,62%
Frankreich	17,34%
USA	13,00%
Schweden	5,87%
Italien	5,78%
Deutschland	5,50%
Großbritannien	3,90%
Australien	3,28%
Niederlande	3,19%
Tschechische Republik	3,17%

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.