

Stichtag: 22.03.2018

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (A)

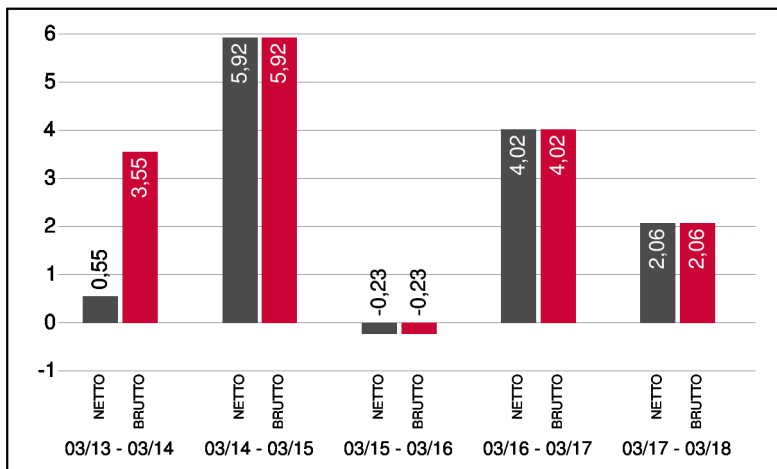
Rentenfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

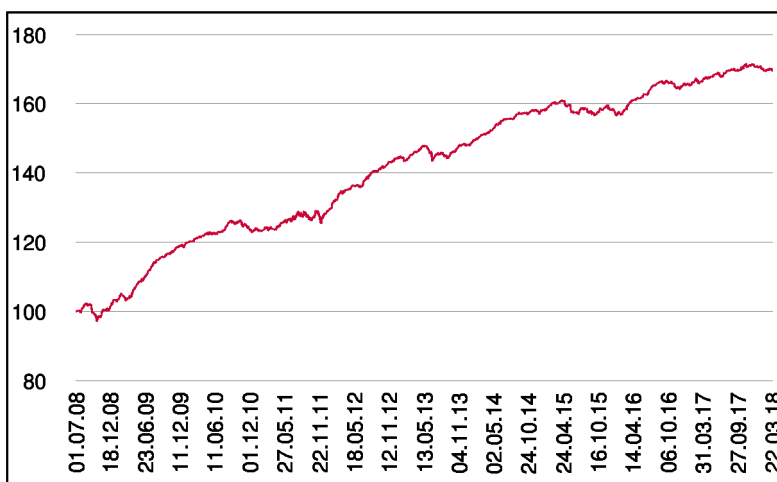
Der 3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds investiert in auf Euro lautende Unternehmensanleihen, die vorwiegend mit einem Investmentgrade-Rating (AAA bis BBB-) ausgestattet sind. Zur Ertragssteigerung kann auch Hybridkapital beige-mischt werden. Anleihen ohne Rating erweitern das Anlagespektrum. Insgesamt 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 22.03.2013 bis 22.03.2018. 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 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 | 12,15 EUR |
| Rücknahmepreis | 12,15 EUR |
| Ausgabepreis | 12,51 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 336,59 EUR |
| Kaufspesen (Oberbank) | 3,00% |
| Bestandsprovision (Oberbank) p.a. | 0,35% |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

| | |
|------------------------|-------|
| Ø Rendite (%) | 1,49* |
| Ø Kupon (%) | 2,63 |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 5,13 |

* 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 | -0,65%** |
| 1 Jahr | 2,06%** |
| 3 Jahre p.a. | 1,93%** |
| 5 Jahre p.a. | 3,04%** |
| seit Fondsbeginn p.a. | 5,57%** |

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

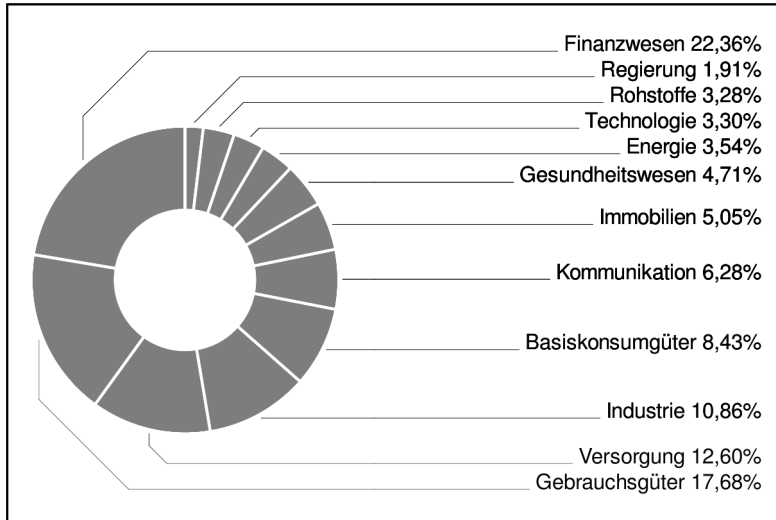
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

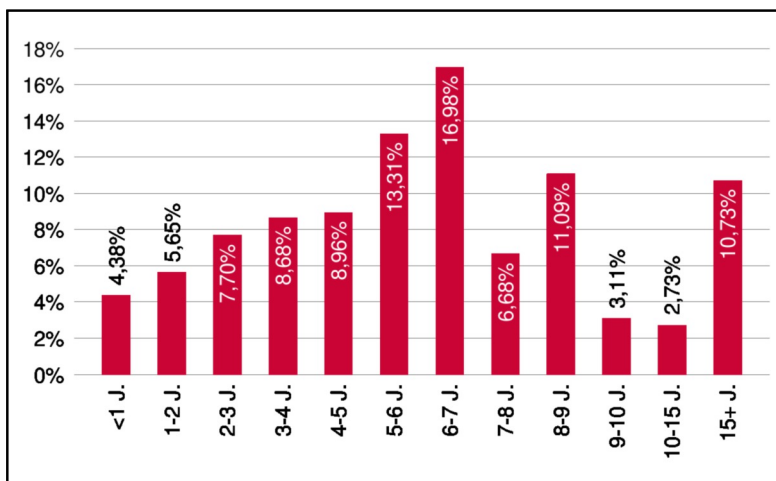
Rentenfonds

2 / 2

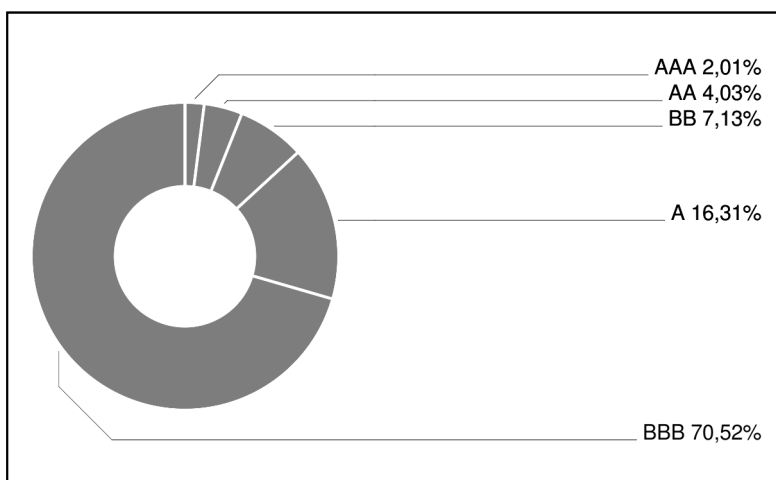
Branchengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Die Märkte im Berichtsmonat starteten nervös. Arbeitsmarktdaten und Inflationszahlen aus den USA lassen ein mögliches Überhitzen der Wirtschaft befürchten. Befeuert wurden diese Sorgen zusätzlich von den angekündigten enormen Steuerentlastungen und Infrastrukturinvestitionen, wie sie historisch nur in Krisenzeiten zur Ankurbelung der Konjunktur vorgenommen wurden. Die Zentralbanken in den USA und Europa könnten gezwungen werden schneller als erwartet auf die Bremse zu treten und dadurch möglicherweise die Wirtschaft abzuwürgen. Die Anleiherenditen stiegen daher in der ersten Monatshälfte deutlich an. Zinsseitig beruhigte sich die Situation aber in der zweiten Hälfte wieder stark. Lediglich die im Zuge der Aktienkorrektur angestiegenen Risikoaufschläge blieben auf erhöhten Niveaus. Wir sehen dies nur als eine Bereinigung des seit 2016 anhaltenden Abwärtstrends bei den Risikoprämien im Investmentgrade. Die verbesserte wirtschaftliche Lage bei Unternehmen aus dem Investmentgrade (insbesondere in Europa) spricht ebenfalls für ein stabiles Spreadniveau in den kommenden Monaten.

per März 2018

Emittenten (Top 10)

| | |
|---|-------|
| Omv Ag | 1,28% |
| Eurofins Scientific S.E. | 1,21% |
| NET4GAS s.r.o. | 1,19% |
| Compagnie Plastic Omnium S.A. | 1,16% |
| Bolloré S.A. | 1,14% |
| Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung ... | 1,14% |
| Ceske Drahy AS | 1,12% |
| Kärntner Elektrizitäts-AG | 1,10% |
| Telefonaktiebolaget L.M. Ericsson | 1,09% |
| Raiffeisen Bank International AG | 1,08% |

in % des Fondsvermögens

Ländergewichtung

| | |
|-----------------------|--------|
| Österreich | 19,87% |
| Frankreich | 17,13% |
| USA | 12,64% |
| Deutschland | 5,70% |
| Schweden | 5,69% |
| Italien | 5,67% |
| Großbritannien | 3,65% |
| Australien | 3,19% |
| Tschechische Republik | 3,12% |
| Spanien | 2,83% |

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.