

Stichtag: 17.10.2018

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (A)

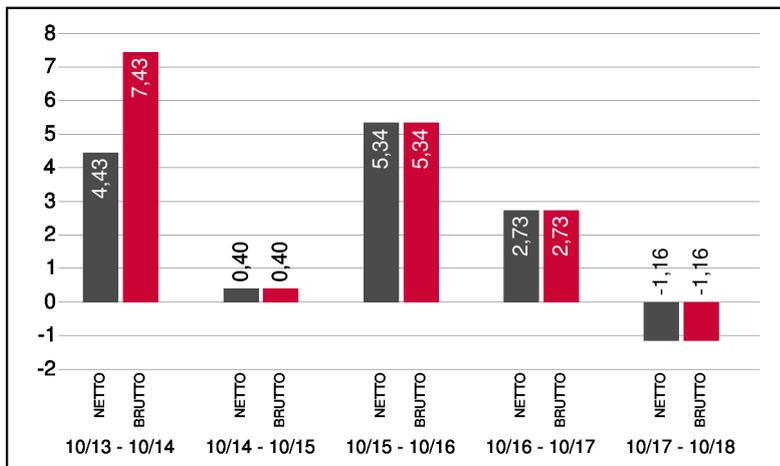
Rentenfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

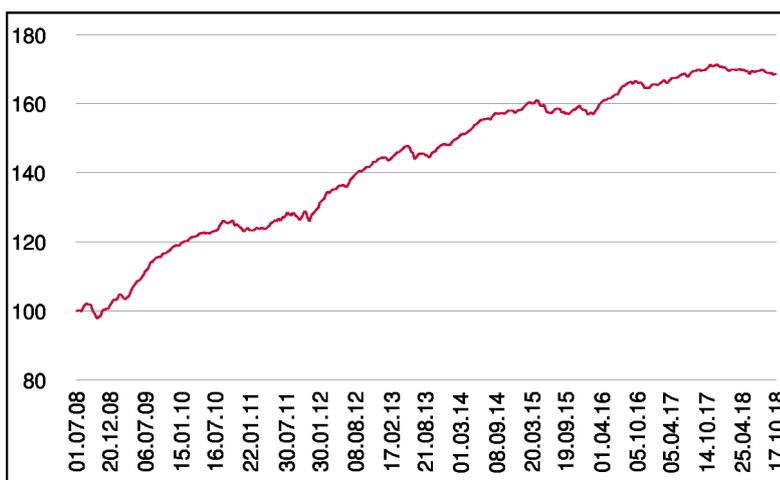
Der 3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds investiert in auf Euro lautende Unternehmensanleihen, die vorwiegend mit einem Investmentgrade-Rating (AAA bis BBB-) ausgestattet sind. Zur Ertragssteigerung kann auch Hybridkapital beige-mischt werden. Anleihen ohne Rating erweitern das Anlagespektrum. Insgesamt 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 17.10.2013 bis 17.10.2018. 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	01.08.2018
Ausschüttung	0,2200 EUR
Zahlbartag	03.08.2018

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	11,86 EUR
Rücknahmepreis	11,86 EUR
Ausgabepreis	12,22 EUR
Fondsvermögen in Mio	336,27 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,35%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	1,72*
Ø Kupon (%)	2,44
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,95

* 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	-1,24%**
1 Jahr	-1,16%**
3 Jahre p.a.	2,27%**
5 Jahre p.a.	2,90%**
10 Jahre p.a.	5,56%**
seit Fondsbeginn p.a.	5,20%**

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.

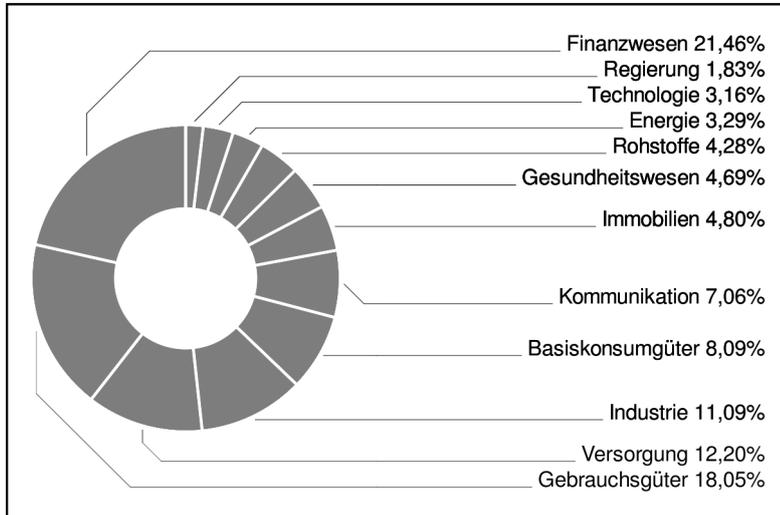
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

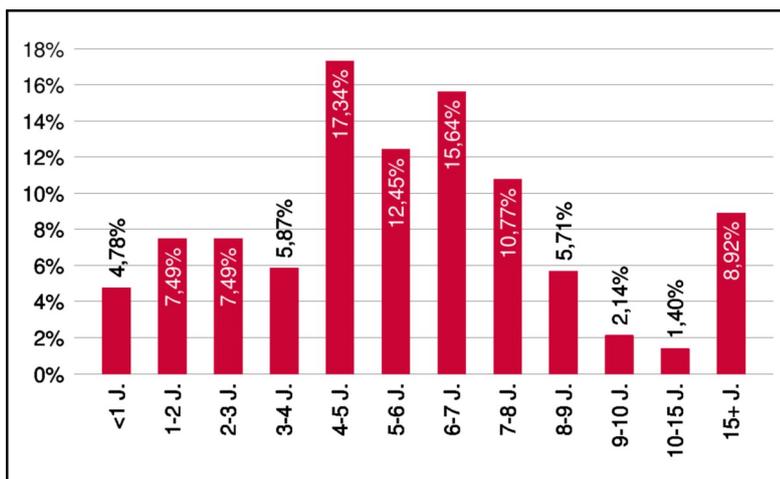
Rentenfonds

2 / 2

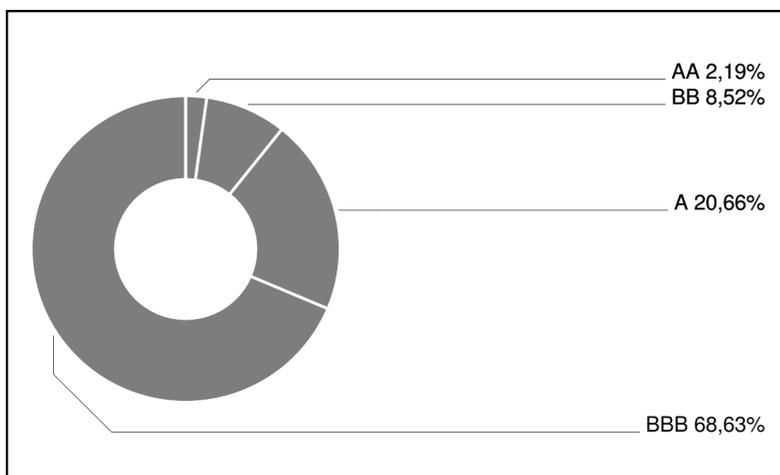
Branchengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Die USA hat nun die Zölle auf chinesische Importe von 50 Mrd. auf 250 Mrd. ausgeweitet. Darüber hinaus werden die Zollsätze von aktuell gültigen 10% im kommenden Jahr auf 25% angehoben. Die Chinesen haben darauf mit Gegenzöllen in Höhe von 60 Mrd. reagiert. In Italien wurde das Budgetdefizit mit 2,4% festgelegt. Die beiden Chefs Di Maio (Fünf Sterne) und Salvini (Lega) haben sich somit gegen den eher marktfreundlichen Finanzminister Tria (angestrebt: 1,6%) durchgesetzt. Die FED hat zuletzt wie erwartet die Leitzinsen um 0,25 Prozentpunkte auf die Spanne von 2,0 bis 2,25 erhöht. Dieses Jahr wird noch eine weitere und kommendes Jahr drei Zinserhöhungen erwartet, um einer Konjunkturüberhitzung entgegen zu wirken. Unternehmensanleihen aus der Euro-Peripherie insgesamt konnten sich im abgelaufenen Monat leicht erholen - nur Italien wird für die steigende Verschuldung abgestraft. Branchenseitig konnten sich Energiewerte im September am besten entwickeln. Auf Ratingebene zeigten BBB-Titel erstmals wieder Stärke gegenüber den höheren Ratingkategorien.

per Oktober 2018

Emittenten (Top 10)

Eurofins Scientific S.E.	1,22%
NET4GAS s.r.o.	1,15%
Compagnie Plastic Omnium S.A.	1,13%
Bolloré S.A.	1,11%
Omv Ag	1,09%
Kärntner Elektrizitäts-AG	1,08%
Raiffeisen Bank International AG	1,08%
Knorr-Bremse AG	1,05%
Nasdaq Inc.	1,02%
Bacardi Ltd.	1,02%

in % des Fondsvermögens

Ländergewichtung

Österreich	17,59%
Frankreich	14,96%
USA	12,69%
Deutschland	6,89%
Italien	6,38%
Schweden	5,57%
Großbritannien	3,90%
Spanien	3,08%
Australien	3,08%
Tschechische Republik	2,54%

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 Vorvereingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.