

Stichtag: 07.12.2018

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (A)

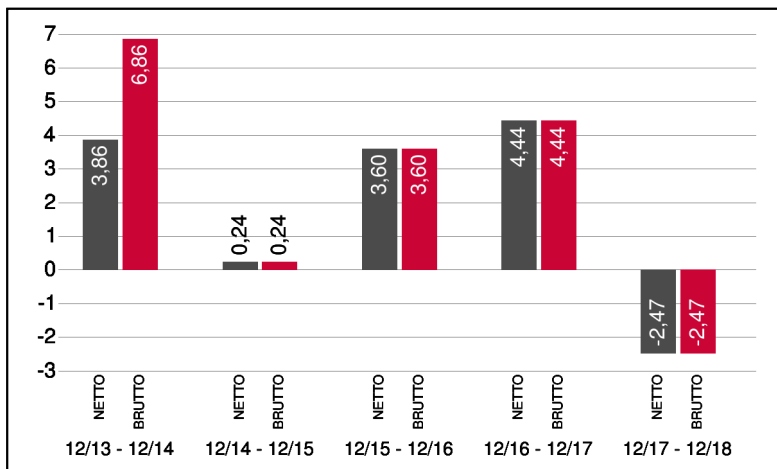
Rentenfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

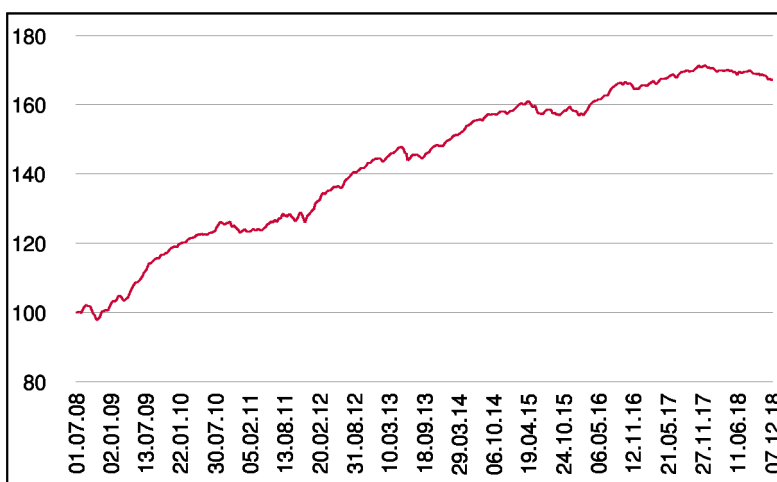
Der 3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds investiert in auf Euro lautende Unternehmensanleihen, die vorwiegend mit einem Investmentgrade-Rating (AAA bis BBB-) ausgestattet sind. Zur Ertragssteigerung kann auch Hybridkapital beige-mischt werden. Anleihen ohne Rating erweitern das Anlagespektrum. Insgesamt 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 07.12.2013 bis 07.12.2018. 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
Rechnungsjahre	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	11,76 EUR
Rücknahmepreis	11,76 EUR
Ausgabepreis	12,11 EUR
Fondsvermögen in Mio	336,35 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,35%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	1,89*
Ø Kupon (%)	2,41
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,88

* 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	-2,07%**
1 Jahr	-2,47%**
3 Jahre p.a.	1,81%**
5 Jahre p.a.	2,48%**
10 Jahre p.a.	5,24%**
seit Fondsbeginn p.a.	5,04%**

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.

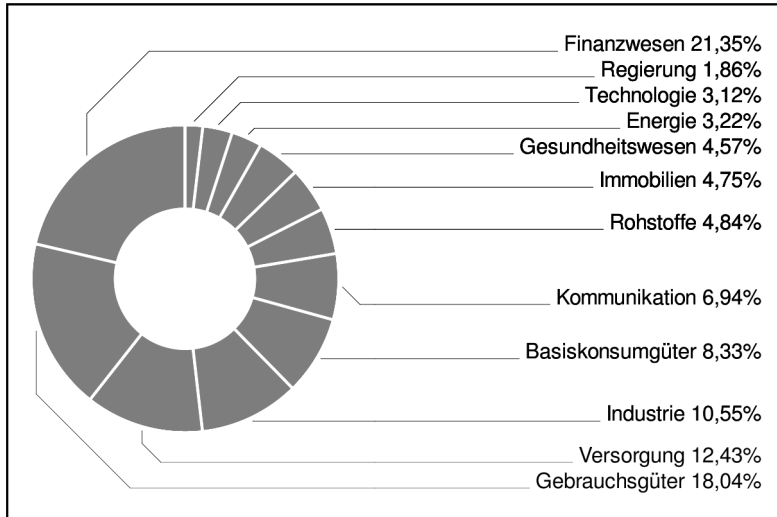
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

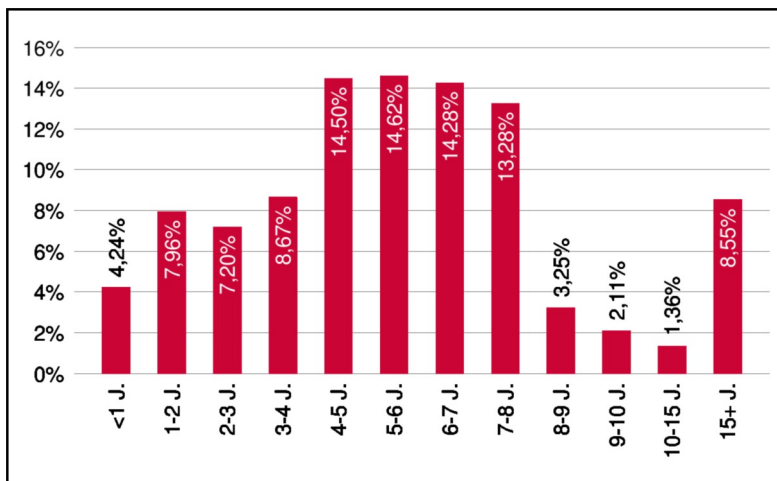


Bericht des Fondsmanagements

Die Augen der Anleger waren im November auf makroökonomische Events gerichtet. Das G20-Gipfeltreffen in Buenos Aires stand dabei an vorderster Front, gefolgt von der Brexit-Debatte und dem Budgetstreit in Italien. Erst am Monatsende beruhigte sich die Lage an den Märkten, als das "Wording" für weitere US-Zinsschritte in 2019 von der FED deutlich abgemildert wurde. An den Anleihemärkten kamen die Risikoaufschläge insbesondere bei Bonitäten niedriger Qualität unter Druck. So waren eben Nachrangpapiere und die Ratingklassen unterhalb von Single-A wenig gefragt. Zuletzt führte Italiens Senkung des Defizitziels für 2019 zu einer leichten Beruhigung an den gebeutelten Euro-Peripheriemärkten. Die generell leicht angespannte Lage an den Creditmärkten sorgte hingegen für interessante Risikoaufschläge am Primärmarkt, welcher zuletzt für Zukäufe verstärkt genutzt wurde.

per Dezember 2018

Laufzeitengewichtung

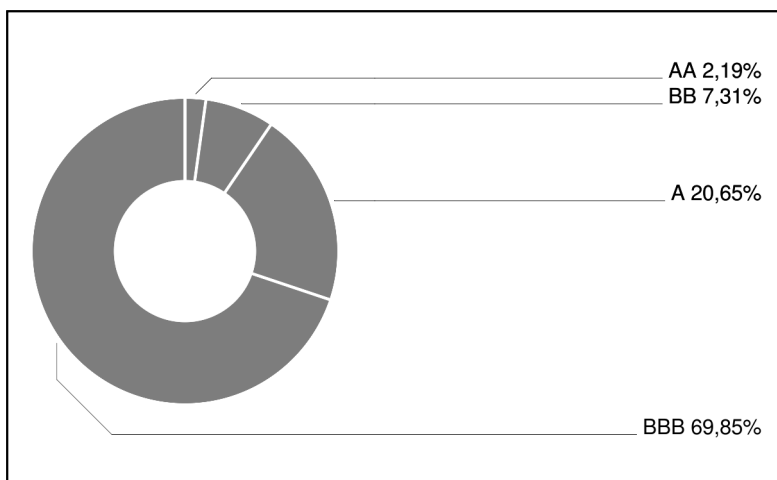


Emittenten (Top 10)

Eurofins Scientific S.E.	1,19%
NET4GAS s.r.o.	1,16%
Compagnie Plastic Omnium S.A.	1,12%
Kärntner Elektrizitäts-AG	1,10%
Bolloré S.A.	1,09%
Raiffeisen Bank International AG	1,07%
Omv Ag	1,06%
Knorr-Bremse AG	1,06%
Nasdaq Inc.	1,03%
Bacardi Ltd.	1,02%

in % des Fondsvermögens

Ratinggewichtung



Ländergewichtung

Österreich	17,72%
Frankreich	14,96%
USA	12,50%
Deutschland	7,09%
Italien	6,28%
Schweden	5,50%
Großbritannien	3,82%
Australien	3,05%
Spanien	3,05%
Niederlande	2,58%

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.