

Stichtag: 19.07.2019

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (A)

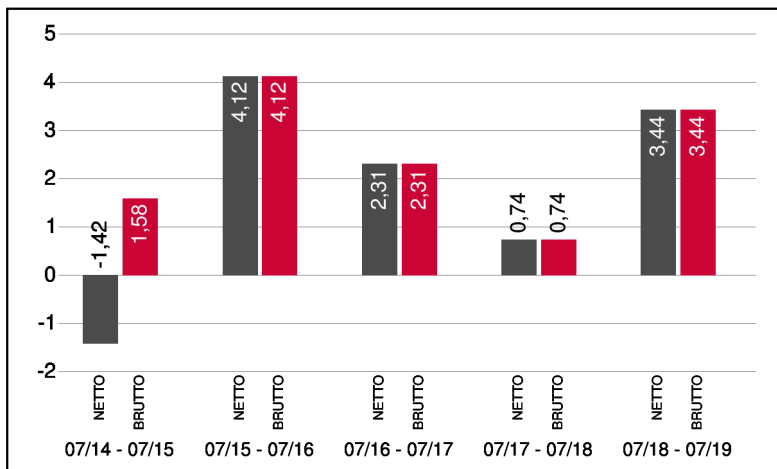
Rentenfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

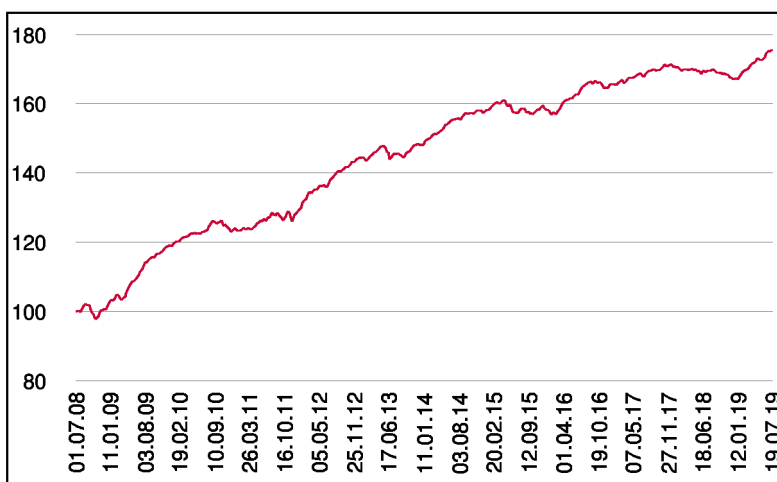
Der 3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds investiert in auf Euro lautende Unternehmensanleihen, die vorwiegend mit einem Investmentgrade-Rating (AAA bis BBB-) ausgestattet sind. Zur Ertragssteigerung kann auch Hybridkapital beige-mischt werden. Anleihen ohne Rating erweitern das Anlagespektrum. Insgesamt 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 19.07.2014 bis 19.07.2019. 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	12,35 EUR
Rücknahmepreis	12,35 EUR
Ausgabepreis	12,72 EUR
Fondsvermögen in Mio	348,40 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,35%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	0,98*
Ø Kupon (%)	2,33
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,67

* 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	4,84%**
1 Jahr	3,44%**
3 Jahre p.a.	2,16%**
5 Jahre p.a.	2,43%**
10 Jahre p.a.	4,57%**
seit Fondsbeginn p.a.	5,22%**

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.

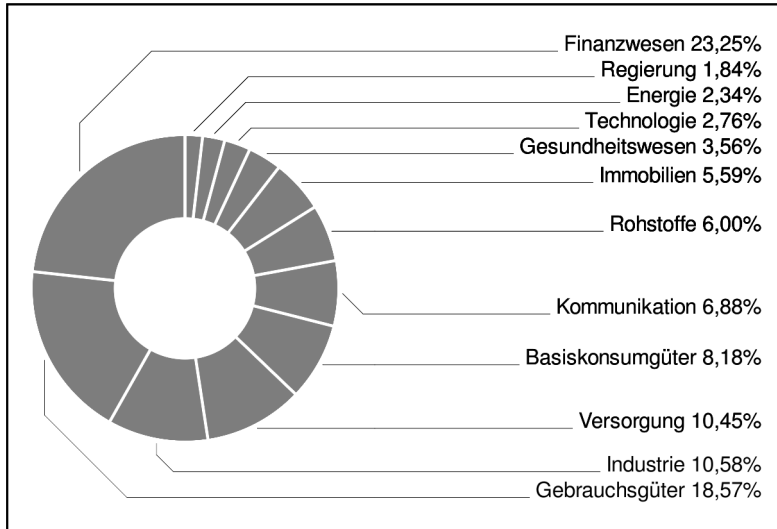
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

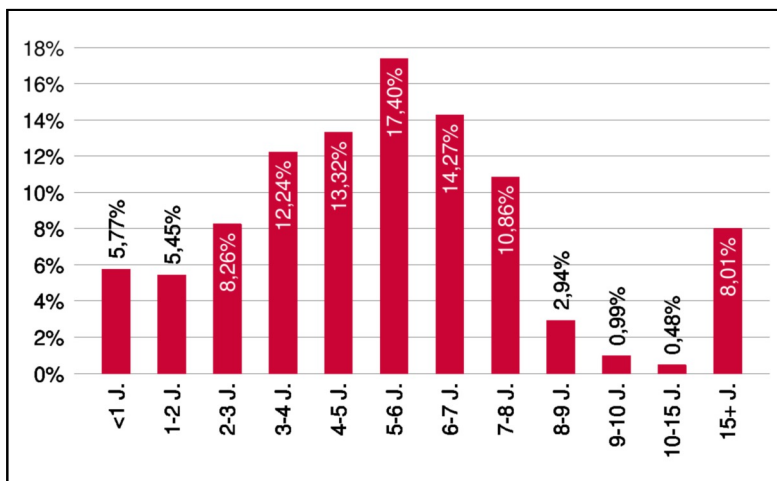
Rentenfonds

2 / 2

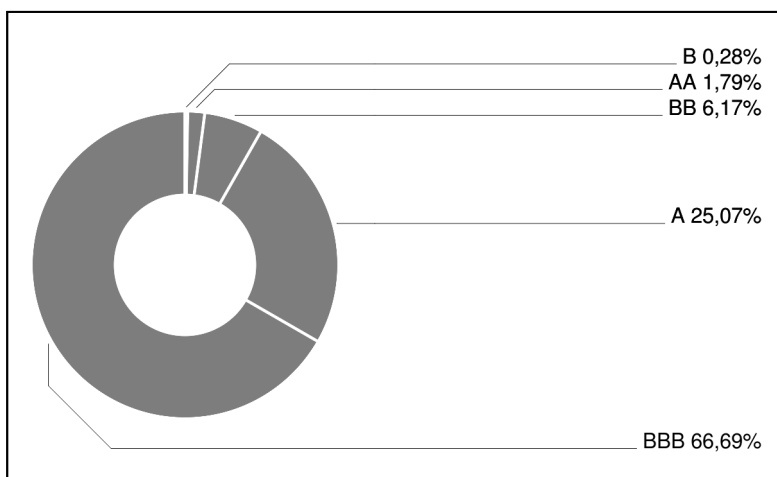
Branchengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Auch im Juni waren die Märkte fokussiert auf die Aussagen der Notenbanken und Geschehnisse um den Handelskonflikt USA/China. Da sowohl die EZB als auch die US-Notenbank eine expansive Geldpolitik befürworten, beflügelte dies die Märkte. Einmal mehr zählte - je höher das Risiko desto höher der Ertrag. Ende des Monats fand der G20-Gipfel statt, wo sich auch Trump und der Chinesische Premier Xi trafen. Immerhin einigten sich beide Konfliktparteien darauf, dass wenn schon die bestehenden gegenseitigen Handelsbarrieren nicht abgebaut werden, zumindest keine neuen aufgebaut werden sollen. Zudem gab es auch ein beiderseitiges Commitment die Verhandlungen über ein umfassendes Abkommen wieder aufzunehmen. Daneben bleiben auch der Irankonflikt und der Brexit Themen, die schnell wieder hochkochen könnten - diese finden bei den Marktteilnehmern im Moment aber keine Beachtung und die Euphorie hält an. Die 2018er Tiefstände bei den Risikoaufschlägen für Investmentgrade-Anleihen rücken damit wieder in greifbare Nähe.

per Juli 2019

Emittenten (Top 10)

voestalpine AG	1,80%
NET4GAS s.r.o.	1,17%
Eurofins Scientific S.E.	1,14%
Bolloré S.A.	1,10%
Compagnie Plastic Omnium S.A.	1,08%
Kärntner Elektrizitäts-AG	1,08%
Knorr-Bremse AG	1,06%
Commerzbank AG	1,06%
AB Volvo [publ]	1,06%
Ferrovie dello Stato Italiane S.p.A.	1,04%

in % des Fondsvermögens

Ländergewichtung

Österreich	18,37%
Frankreich	14,74%
USA	11,30%
Deutschland	8,87%
Italien	6,03%
Schweden	4,94%
Großbritannien	4,18%
Spanien	3,13%
Tschechische Republik	2,90%
Australien	2,37%

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.