

Stichtag: 19.11.2019

# 3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (A)

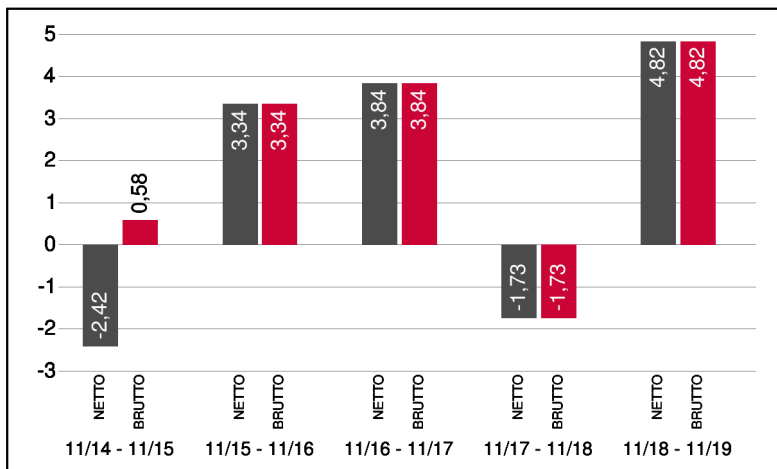
Rentenfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

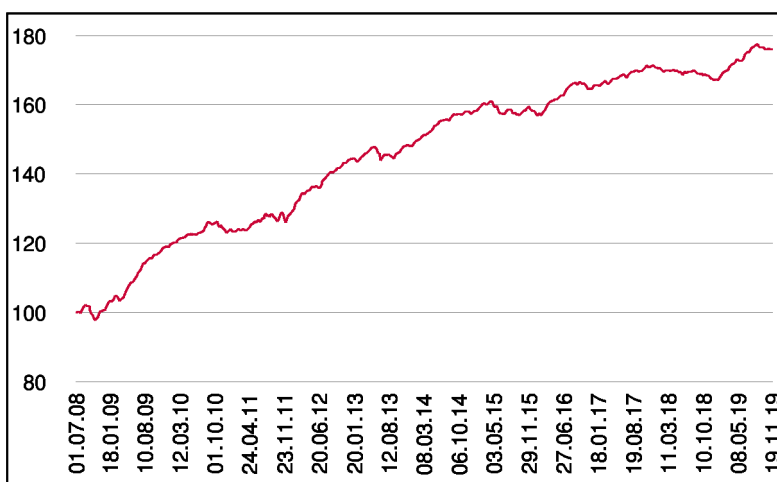
Der 3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds investiert in auf Euro lautende Unternehmensanleihen, die vorwiegend mit einem Investmentgrade-Rating (AAA bis BBB-) ausgestattet sind. Zur Ertragssteigerung kann auch Hybridkapital beige-mischt werden. Anleihen ohne Rating erweitern das Anlagespektrum. Insgesamt 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 19.11.2014 bis 19.11.2019. 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       | 01.08.2019 |
| Ausschüttung | 0,1900 EUR |
| Zahlbartag   | 05.08.2019 |

## Aktuelle Fondsdaten

|  |            |
|--|------------|
| Errechneter Wert                         | 12,19 EUR  |
| Rücknahmepreis                           | 12,19 EUR  |
| Ausgabepreis                             | 12,56 EUR  |
| Fondsvermögen in Mio                     | 335,42 EUR |
| Kaufspesen (Vertriebsstelle)             | 3,00%      |
| Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a. | 0,35%      |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Kennzahlen

|                        |       |
|------------------------|-------|
| Ø Rendite (%)          | 1,00* |
| Ø Kupon (%)            | 2,13  |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 4,72  |

\* 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     | 5,09%** |
| 1 Jahr                | 4,82%** |
| 3 Jahre p.a.          | 2,27%** |
| 5 Jahre p.a.          | 2,17%** |
| 10 Jahre p.a.         | 4,05%** |
| seit Fondsbeginn p.a. | 5,09%** |

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.

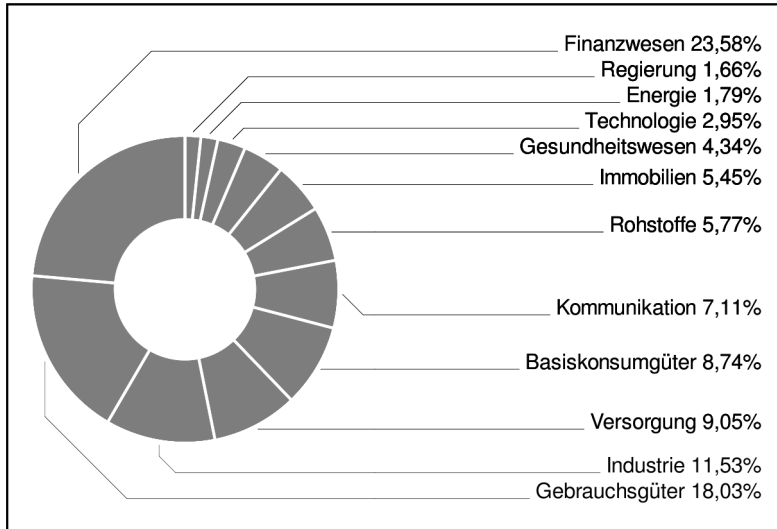
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

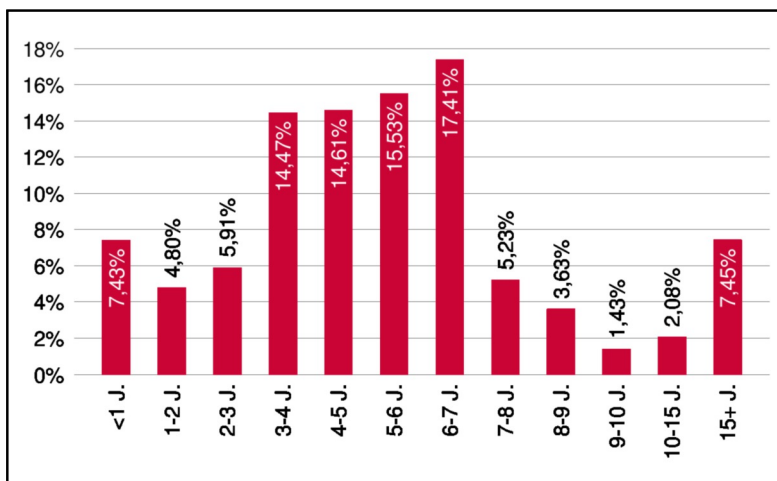
Rentenfonds

2 / 2

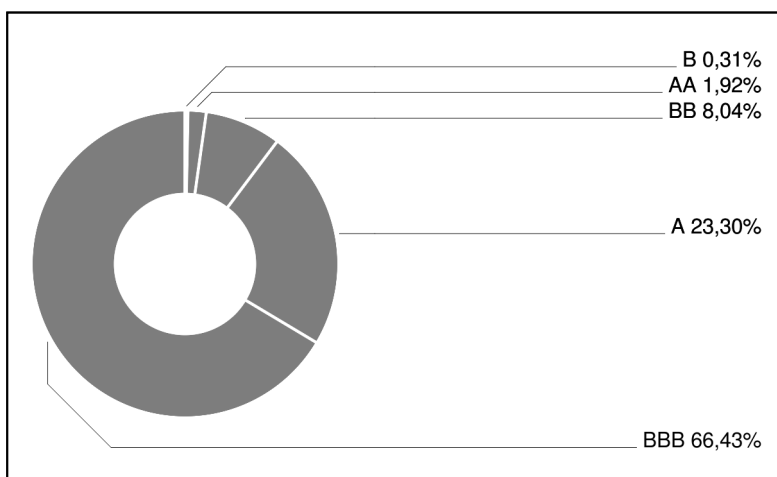
## Branchengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Weiterhin keinen Durchbruch gab es bei den großen Themen Brexit und China-USA-Handelsdebakel. Die FED hat, wie bereits eingepreist den Leitzins um 0,25 Prozent auf ein Zielband von 1,5 bis 1,75 Prozent gesenkt. Je nach wirtschaftlicher Datenlage ist frühestens im ersten Quartal 2020 mit einem weiteren Schritt zu rechnen. Seitens EZB werden nun ab November wieder 20 Mrd. Euro pro Monat angekauft - was auch zur Stabilität an den Corporatemärkten beitragen sollte. An den Rentenmärkten kam es wie schon im September zu einem leichten Anstieg des Basiszinses - jedoch konnte diese Bewegung durch sinkende Risikoaufschläge abgefedert werden. Auf Ratingebene konnte sich das hoch gewichtete BBB-Segment deutlich besser behaupten als höhere Ratingklassen. Im Portfolio wurden kürzere Laufzeiten reduziert und größtenteils im Laufzeitenspektrum 10-12 Jahre investiert.

per November 2019

## Emittenten (Top 10)

|                                      |       |
|--------------------------------------|-------|
| NET4GAS s.r.o.                       | 1,19% |
| Eurofins Scientific S.E.             | 1,13% |
| Bolloré S.A.                         | 1,12% |
| Kärntner Elektrizitäts-AG            | 1,11% |
| AB Volvo [publ]                      | 1,10% |
| Knorr-Bremse AG                      | 1,10% |
| Abertis Infraestructuras S.A.        | 1,09% |
| Commerzbank AG                       | 1,09% |
| Ferrovie dello Stato Italiane S.p.A. | 1,09% |
| Ceske Drahy AS                       | 1,06% |

in % des Fondsvermögens

## Ländergewichtung

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| Österreich            | 17,26% |
| Frankreich            | 14,56% |
| USA                   | 11,87% |
| Deutschland           | 9,81%  |
| Italien               | 6,37%  |
| Schweden              | 5,41%  |
| Großbritannien        | 4,42%  |
| Spanien               | 3,75%  |
| Tschechische Republik | 3,09%  |
| Niederlande           | 2,45%  |

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](http://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.