

Stichtag: 07.05.2021

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (A)

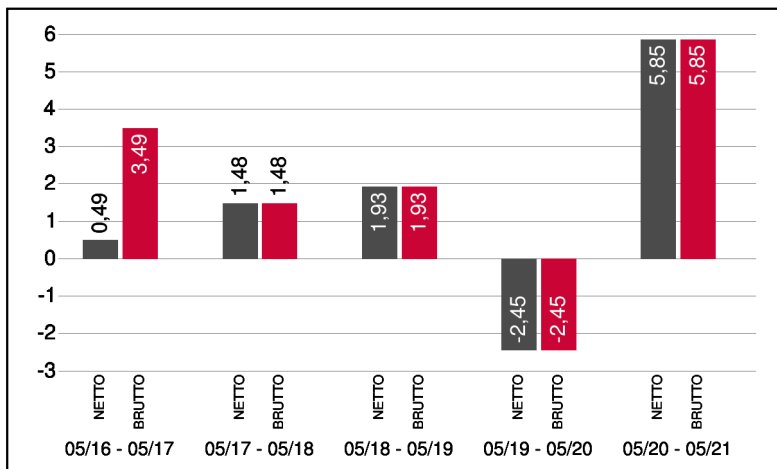
Rentenfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

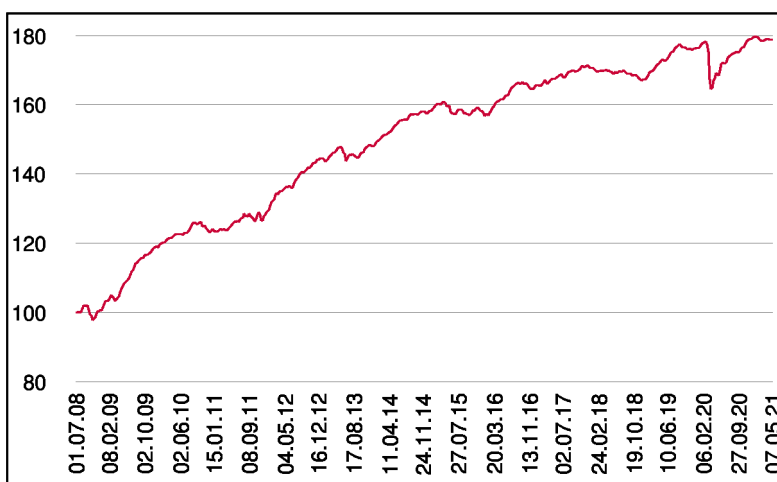
Der 3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds investiert in auf Euro lautende Unternehmensanleihen, die vorwiegend mit einem Investmentgrade-Rating (AAA bis BBB-) ausgestattet sind. Zur Ertragssteigerung kann auch Hybridkapital beige-mischt werden. Anleihen ohne Rating erweitern das Anlagespektrum. Insgesamt 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 07.05.2016 bis 07.05.2021. 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	03.08.2020
Ausschüttung	0,1600 EUR
Zahlbartag	05.08.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	12,22 EUR
Rücknahmepreis	12,22 EUR
Ausgabepreis	12,59 EUR
Fondsvermögen in Mio	303,28 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,35%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	0,94*
Ø Kupon (%)	2,19
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,23

* 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	-0,16%**
1 Jahr	5,85%**
3 Jahre p.a.	1,72%**
5 Jahre p.a.	2,02%**
10 Jahre p.a.	3,63%**
seit Fondsbeginn p.a.	4,62%**

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.

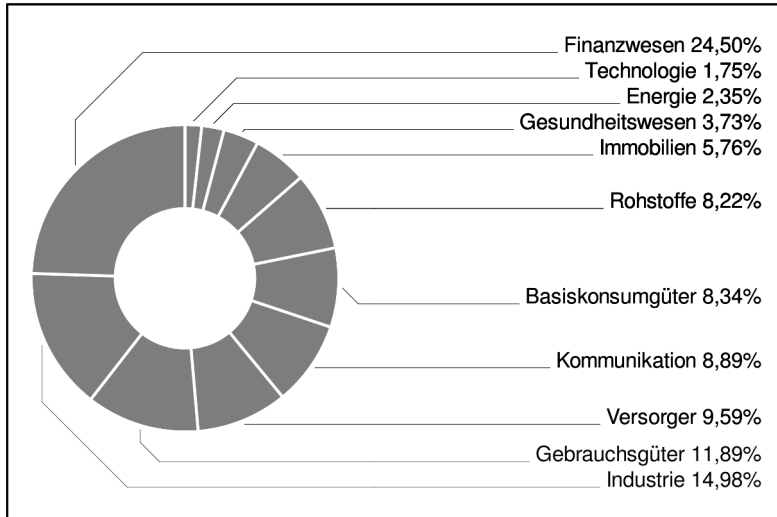
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

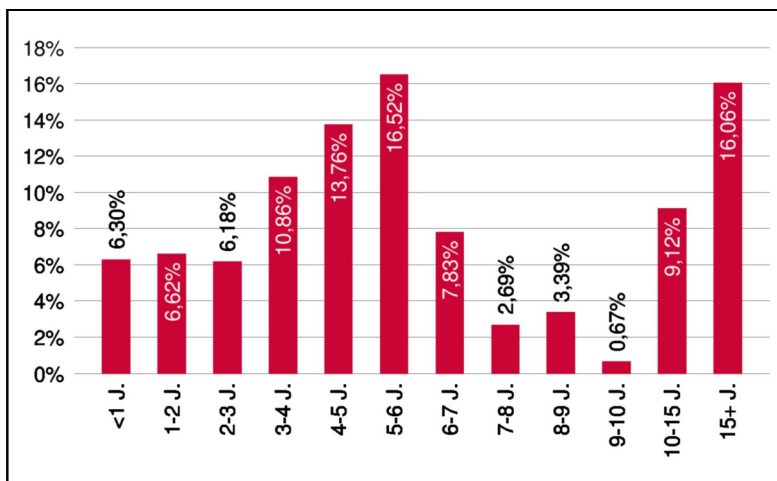
Rentenfonds

2 / 2

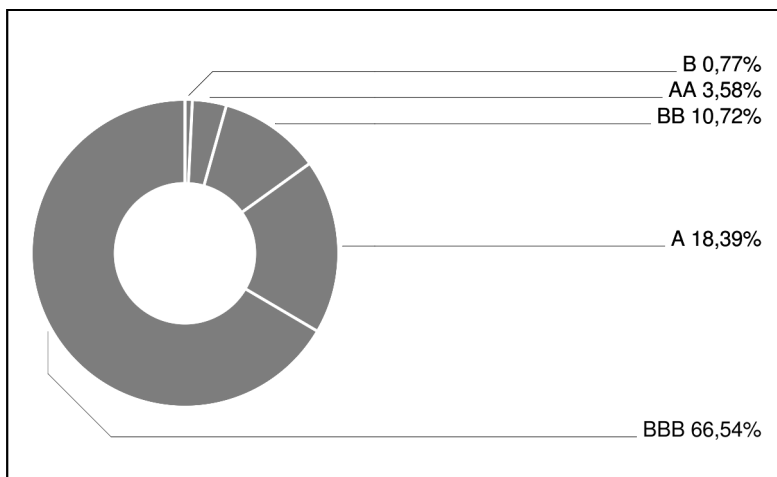
Branchengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im April zog die Rendite im europäischen Raum an, während die US-Rendite sogar leicht sank. Dies ist vor allem auf den Reopening Trade im Zuge des Impffortschrittes in Europa zurück zu führen. Obwohl die durchschnittliche Restlaufzeit zuletzt leicht erhöht wurde, konnte das Monat dank leicht abgesunkener Risikoaufschläge positiv abgeschlossen werden. Auch die verhältnismäßig hohe Beimischung österreichischer Unternehmen lieferte einen positiven Beitrag. Der im Vergleich zum Gesamtmarkt untergewichtete Finanzsektor wurde im abgelaufenen Monat leicht erhöht. Die Rohstoffpreise zogen zuletzt weiter an. Der Bauboom in den USA und Asien trug sein Übriges dazu bei. Auch die Liefer-schwierigkeiten machen der Wirtschaft weiterhin zu schaffen und führten teilweise zu Produktionsstillständen oder Kurzarbeit mangels Halbleiterbauteilen. So musste beispielsweise auch der Autobauer Volkswagen neuerlich Kurzarbeit in manchen Produktionsbetrieben einführen. Zu beobachten bleibt damit auch die weitere Entwicklung der Inflation - wobei wir weiterhin nur von einem temporären Anstieg ausgehen.

per Mai 2021

Emittenten (Top 10)

Lenzing AG	1,42%
Iliad S.A.	1,30%
KELAG-Kärntner Elektrizitäts-AG	1,22%
Bollor© S.A.	1,21%
Edenred S.A.	1,20%
voestalpine AG	1,18%
AB Volvo [publ]	1,17%
Immofinanz AG	1,17%
Ceske Drahy AS	1,17%
OMV AG	1,17%

in % des Fondsvermögens

Ländergewichtung

Österreich	20,91%
Frankreich	16,80%
Deutschland	11,56%
USA	10,39%
Italien	5,33%
Schweden	3,68%
Großbritannien	3,48%
Belgien	3,24%
Niederlande	3,18%
Spanien	3,17%

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.