

Stichtag: 24.02.2021

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (T)

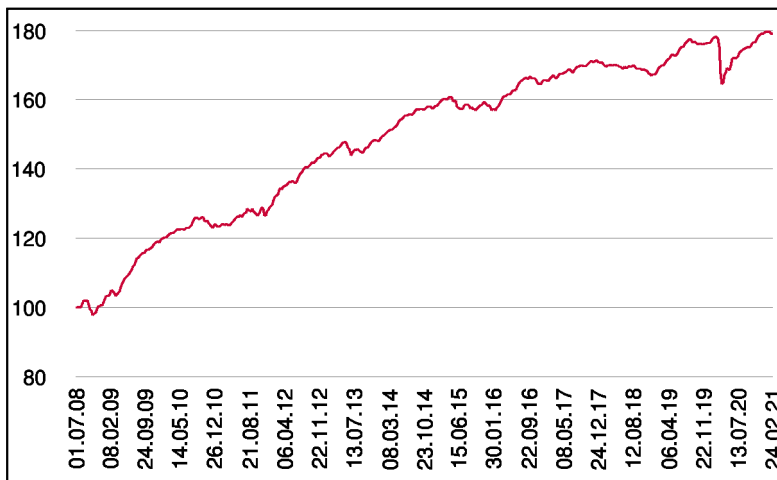
Rentenfonds

1 / 2

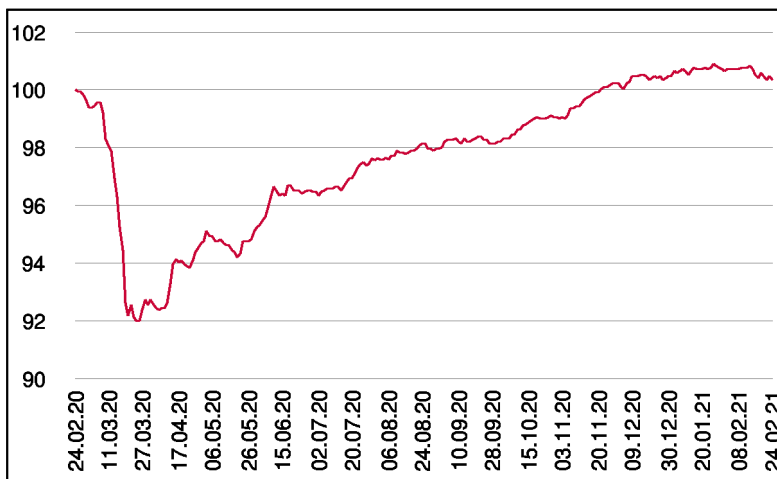
Fonds-Charakteristik

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 seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000A0A044
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.07.2008
Rechnungsjahrende	30.04.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A0Q4QJ

Ausschüttung

Ex-Tag	03.08.2020
KEST-Ausschüttung	0,0646 EUR
Zahlbartag	05.08.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	16,37 EUR
Rücknahmepreis	16,37 EUR
Fondsvermögen in Mio	314,46 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	5,00
Ø Mod. Duration (%)	4,96
Ø Rendite (%)	0,90
Ø Kupon (%)	2,22
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,43

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-0,12%
1 Jahr	0,35%
3 Jahre p.a.	1,73%
5 Jahre p.a.	2,56%
10 Jahre p.a.	3,72%
seit Fondsbeginn p.a.	4,70%

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. 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 kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance			Typischerweise hohe Ertragschance			
geringeres Risiko			hohes Risiko			
1	2	3	4	5	6	7

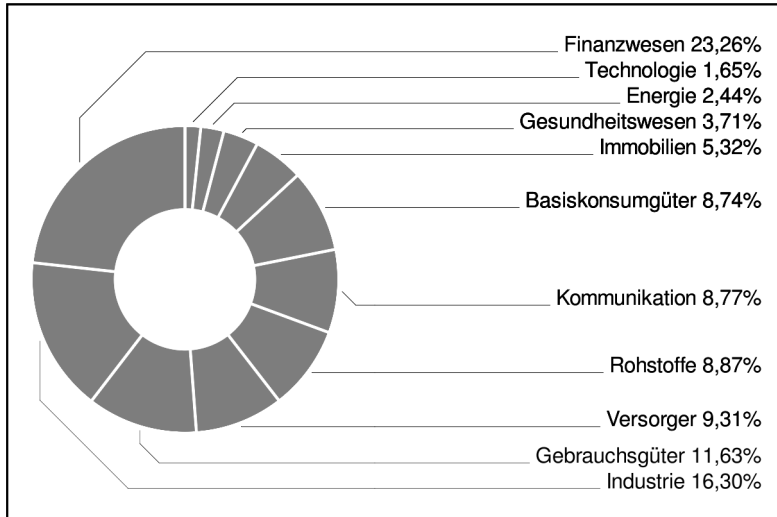
7 Jahre empfohlene Mindestbeholdedauer

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (T)

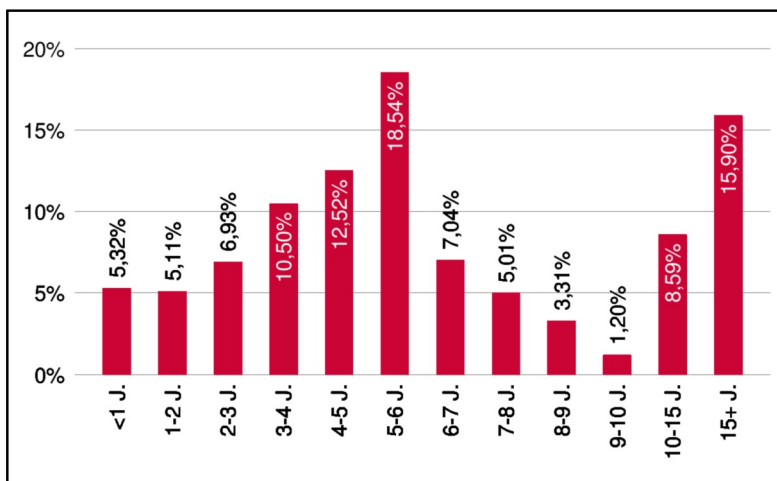
Rentenfonds

2 / 2

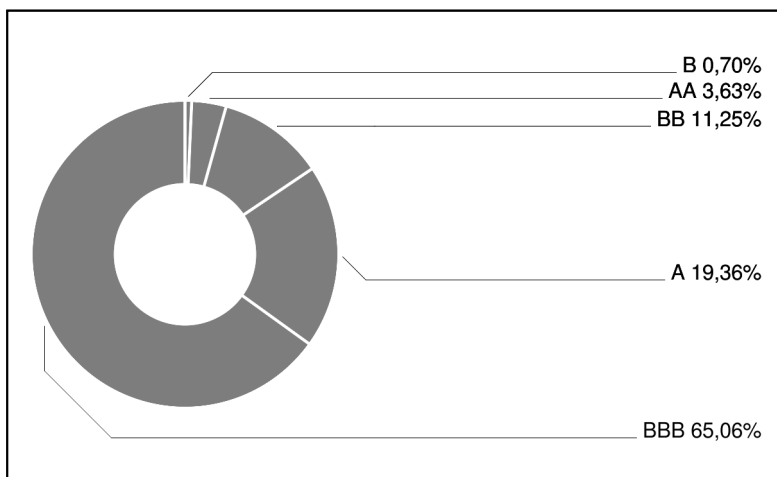
Branchengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Das neue Jahr begann mit der Amtseinführung des neuen US Präsident und einer überraschenden Machtübernahme durch die Demokraten im Senat. Demokraten und Republikaner starteten mit Beratungen über ein neues Hilfspaket in Höhe von bis zu 1,9 Billionen USD. Die Konjunkturzahlen konnten sowohl in den USA als auch Europa großteils positiv überraschen, aber Sorge bereitete die Ausbreitung von Coronavirus-Mutationen. Der hoffnungsvolle Corona Impfstoff wird durch Lieferschwierigkeiten in mehreren Ländern behindert. In Italien zerbrach die Regierung, Ministerpräsident Conte versucht nach seinem Rücktritt eine Mehrheit ohne Neuwahlen zu erreichen. Das PEPP-Programm der EZB, unter dem bis jetzt rund EUR 780 Mrd. an Wertpapieren angekauft wurden, hilft weiterhin Marktunsicherheiten zu kompensieren. Gleichzeitig unterstützt das Programm die Primärmärkte bei der Absorption größerer Neuemissionsvolumina. Die Verlängerung des PEPP bis März 2022 sowie die Erwartung, dass die EZB im Notfall weitere Stützungsmaßnahmen ergreifen würde, sollten auch in den kommenden Monaten eine wichtige Stütze für die Anleihemärkte sein. Die Risikoaufschläge für Unternehmensanleihen stiegen im Jänner von niedrigem Niveau leicht an. BBB-eingestufte Unternehmen konnten sich hier besser halten als solche mit A-Rating.

per Februar 2021

Emittenten (Top 10)

Lenzing AG	1,70%
Iliad S.A.	1,26%
Abertis Infraestructuras S.A.	1,20%
Knorr-Bremse AG	1,18%
Kärntner Elektrizitäts-AG	1,18%
Ferrovie dello Stato Italiane S.p.A.	1,17%
AB Volvo [publ]	1,17%
Bollor© S.A.	1,17%
Edenred S.A.	1,16%
voestalpine AG	1,14%

in % des Fondsvermögens

Ländergewichtung

Österreich	21,24%
Frankreich	15,43%
Deutschland	11,77%
USA	10,25%
Italien	5,77%
Schweden	4,18%
Belgien	3,47%
Spanien	3,26%
Großbritannien	3,26%
Niederlande	3,05%

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. 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, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.