

Stichtag: 13.12.2019

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

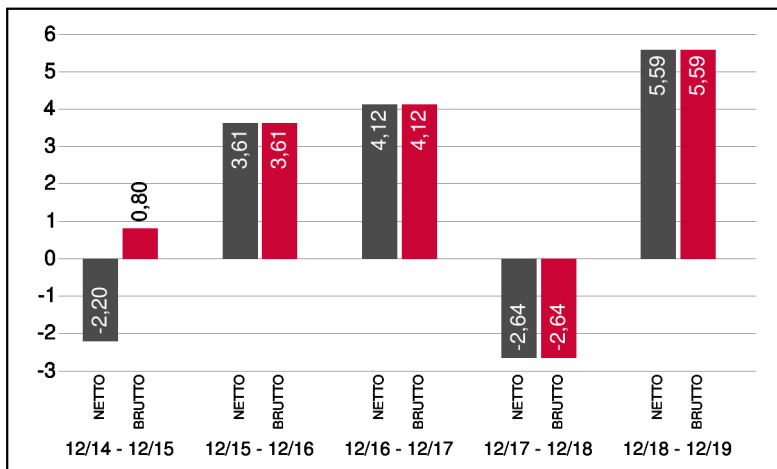
Rentenfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

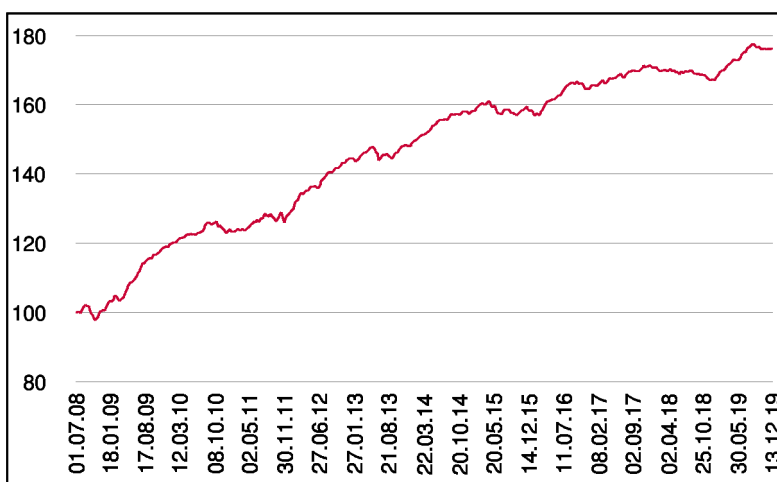
Der 3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds investiert in auf Euro lautende Unternehmensanleihen, die vorwiegend mit einem Investmentgrade-Rating (AAA bis BBB-) ausgestattet sind. Zur Ertragssteigerung kann auch Hybridkapital beige-mischt werden. Anleihen ohne Rating erweitern das Anlagespektrum. Insgesamt 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 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)\*\*



Abbildungszeitraum 13.12.2014 bis 13.12.2019. 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      | 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       | 01.08.2019 |
| Ausschüttung | 0,0698 EUR |
| Zahlbartag   | 05.08.2019 |

## Aktuelle Fondsdaten

|   |            |
|---|------------|
| Errechneter Wert  | 16,18 EUR  |
| Rücknahmepreis  | 16,18 EUR  |
| Ausgabepreis  | 16,67 EUR  |
| Fondsvermögen in Mio  | 328,16 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 (%)            | 2,17  |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 4,93  |

\* 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     | 5,18%** |
| 1 Jahr                | 5,59%** |
| 3 Jahre p.a.          | 2,29%** |
| 5 Jahre p.a.          | 2,25%** |
| 10 Jahre p.a.         | 4,02%** |
| seit Fondsbeginn p.a. | 5,06%** |

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.

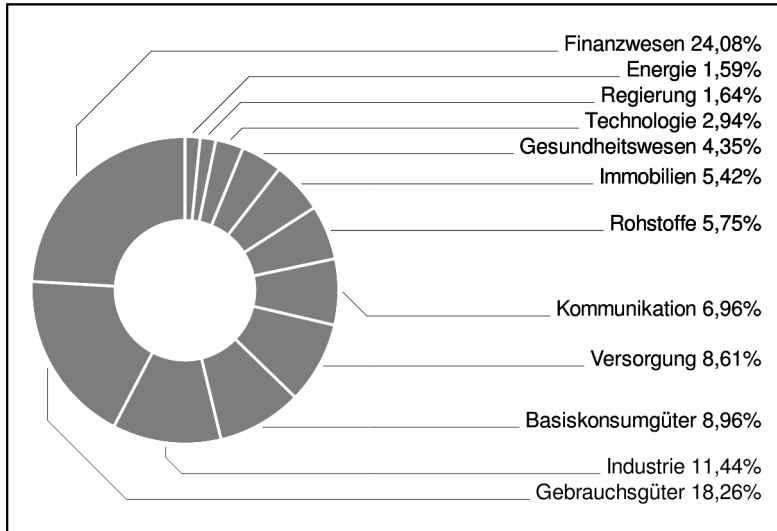
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

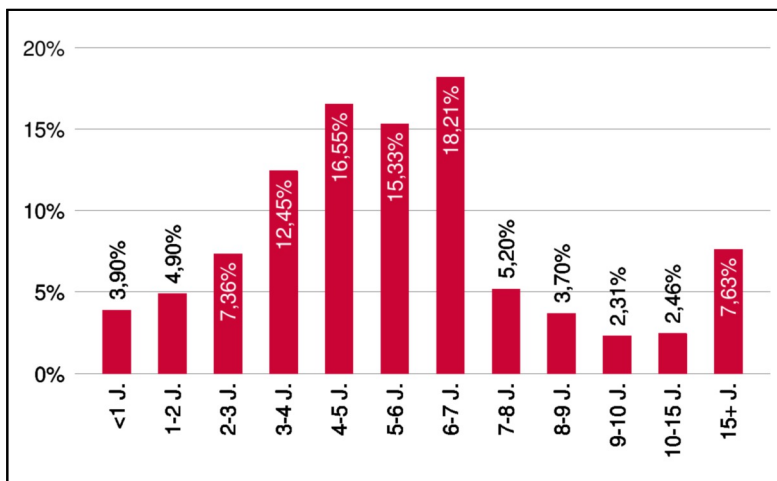
Rentenfonds

2 / 2

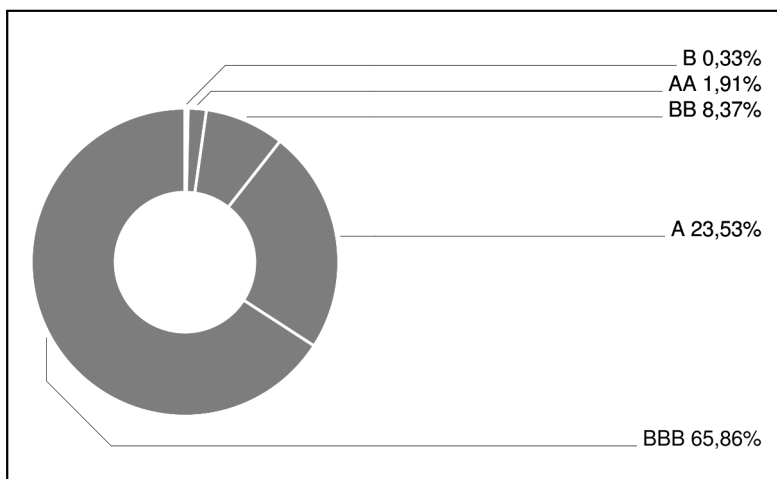
## Branchengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Die marktbelebenden Themen haben sich auch im November kaum verändert. So wurden steigende Hoffnungen auf eine schnelle Übereinkunft zwischen USA und China zu Monatsende wieder gedämpft. Laut chinesischen Medien wird die Regierung in Kürze eine Liste von "unzuverlässigen Organisationen" veröffentlichen, die zu Sanktionen gegen US-Unternehmen führen könnten. Dies zeigt, dass Handelsgespräche zwischen den beiden Nationen zunehmend durch die Streitigkeiten um Menschenrechte in Hongkong und Xinjiang gefährdet sind. Aber auch mit Drohungen in Richtung Europa spart der US-Präsident derzeit nicht. So sollen Strafzölle von bis zu 100 Prozent auf französische Produkte in Höhe von USD 2,4 Mrd. eingeführt werden - als Gegenreaktion auf die von Frankreich eingeführte Digitalsteuer. Am 12. Dezember steht die britische Unterhauswahl an, bei der die Konservativen aller Voraussicht nach die Mehrheit erringen dürften. Eine erhoffte Abkehr vom BREXIT wäre damit ein für alle Mal vom Tisch. An den Unternehmensanleihemärkten kam es in diesem Umfeld zu einem leichten Anstieg der durchschnittlichen Markttrendite. Im Portfolio wurde die Korrektur genutzt um kürzere Laufzeiten zu reduzieren und damit die Portfolioduration leicht zu erhöhen.

per Dezember 2019

## Emittenten (Top 10)

|                                      |       |
|--------------------------------------|-------|
| NET4GAS s.r.o.                       | 1,22% |
| Eurofins Scientific S.E.             | 1,16% |
| Bolloré S.A.                         | 1,15% |
| Kärntner Elektrizitäts-AG            | 1,13% |
| AB Volvo [publ]                      | 1,13% |
| Knorr-Bremse AG                      | 1,12% |
| Commerzbank AG                       | 1,12% |
| Ferrovie dello Stato Italiane S.p.A. | 1,11% |
| Abertis Infraestructuras S.A.        | 1,10% |
| Ceske Drahy AS                       | 1,08% |

in % des Fondsvermögens

## Ländergewichtung

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| Österreich            | 18,03% |
| Frankreich            | 14,49% |
| USA                   | 11,65% |
| Deutschland           | 10,33% |
| Italien               | 6,63%  |
| Schweden              | 5,38%  |
| Großbritannien        | 3,84%  |
| Spanien               | 3,73%  |
| Tschechische Republik | 3,07%  |
| Niederlande           | 2,78%  |

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.