

Stichtag: 30.07.2021

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

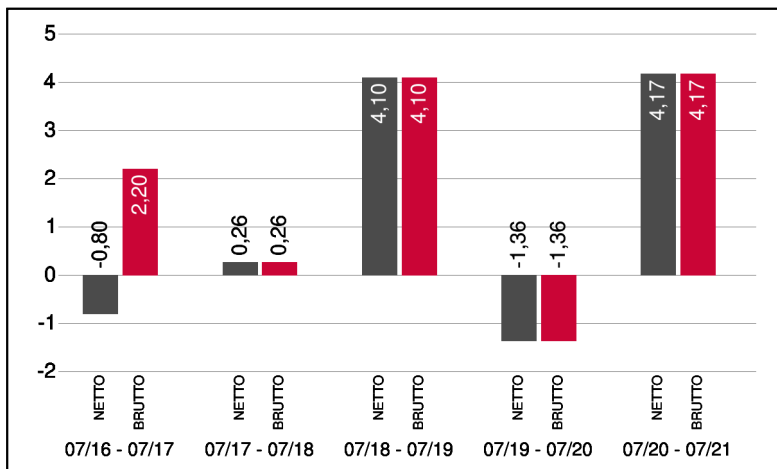
Rentenfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

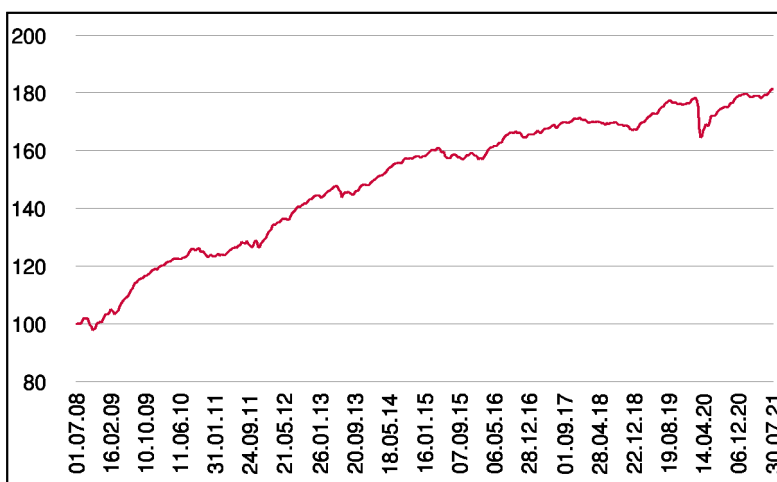
Der 3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds investiert in auf Euro lautende Unternehmensanleihen, die vorwiegend mit einem Investmentgrade-Rating (AAA bis BBB-) ausgestattet sind. Zur Ertragssteigerung kann auch Hybridkapital beige-mischt werden. Anleihen ohne Rating erweitern das Anlagespektrum. Insgesamt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



Abbildungszeitraum 30.07.2016 bis 30.07.2021. 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	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	02.08.2021
Ausschüttung	0,0766 EUR
Zahlbartag	04.08.2021

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	16,59 EUR
Rücknahmepreis	16,59 EUR
Ausgabepreis	17,09 EUR
Fondsvermögen in Mio	320,67 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,35%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Kennzahlen

Ø Rendite (%)	0,67*
Ø Kupon (%)	2,09
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,60

\* 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	1,22%**
1 Jahr	4,17%**
3 Jahre p.a.	2,27%**
5 Jahre p.a.	1,85%**
10 Jahre p.a.	3,56%**
seit Fondsbeginn p.a.	4,65%**

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.

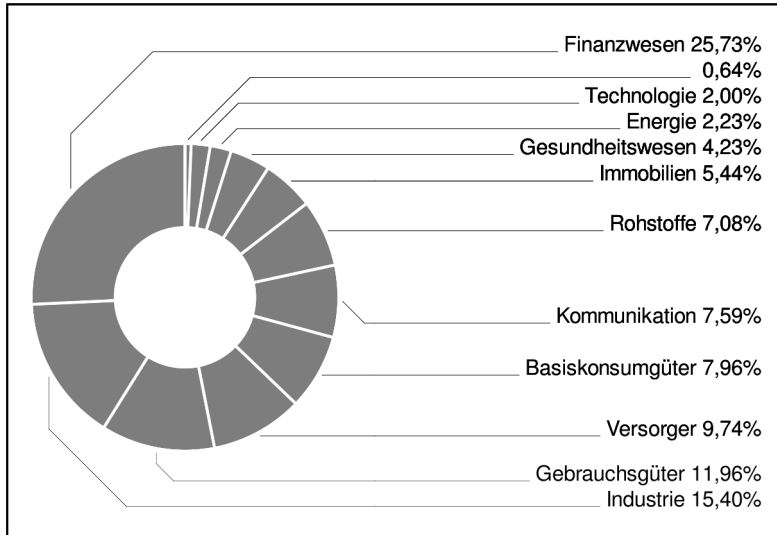
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann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

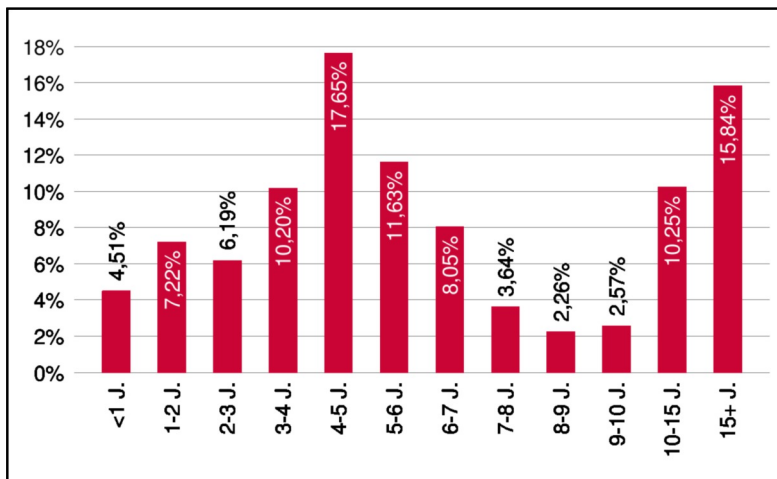
Rentenfonds

2 / 2

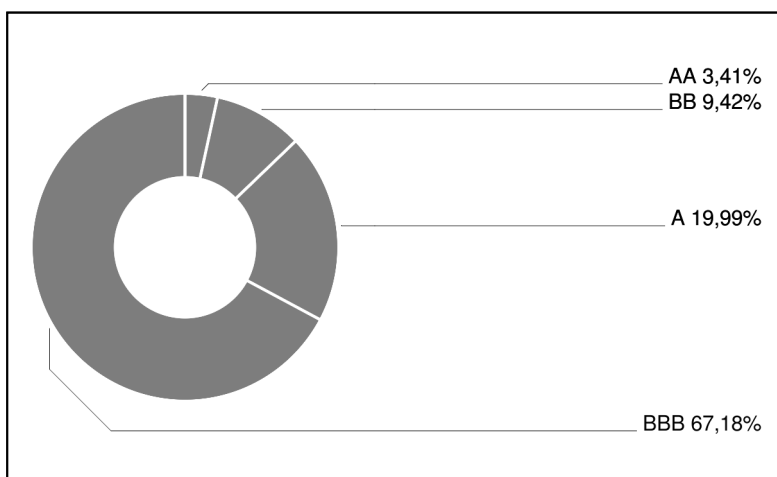
## Branchengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Die Weltwirtschaft zeigt ein solides Wachstumspotenzial, welches im Juni vermehrt durch Meldungen über Lieferengpässe getrübt wurde. Stiegen die Konsumentenpreise in Europa im Mai um 2,0 Prozent, so schossen sie in den USA um 5 Prozent hoch. Auch das Wirtschaftswachstum wird heuer mit mehr als 6 Prozent markant über der Eurozone liegen. Da die US-Notenbank neben ihrem 2-Prozent-Inflationsziel auch einen vollbeschäftigten Arbeitsmarkt im Mandat hat, setzt ihr Chef, Jerome Powell, wie die EZB vorerst auf Zuwarten. Auch die Einschätzung, dass der Preisanstieg nur vorübergehend sei, teilen sich Fed und EZB. Eine Zinswende scheint daher weiterhin nicht in Sicht zu sein - auch weil höhere Zinsen für viele Staaten noch weniger leistbar sind als vor Corona. Auch das Thema Covid bekam neuen Aufwind durch die Virusmutation "Delta", die sich in einigen Ländern schnell ausbreitete und die Zuversicht auf ein baldiges Ende der Einschränkungen dämpfte. An den Märkten war dies aber kaum spürbar. Per Saldo sanken die Renditen im Juni leicht ab und die Risikoaufschläge bei Unternehmensanleihen konnten sich weiter einengen  hier insbesondere jene aus dem Hochzinssegment.

per Juli 2021

## Emittenten (Top 10)

Lenzing AG	1,25%
Iliad S.A.	1,23%
Edenred S.A.	1,14%
KELAG-Kärntner Elektrizitäts-AG	1,14%
voestalpine AG	1,13%
AB Volvo [publ]	1,12%
Immofinanz AG	1,12%
OMV AG	1,12%
Ceske Drahy AS	1,10%
Vodafone Group PLC	1,09%

in % des Fondsvermögens

## Ländergewichtung

Österreich	20,22%
Frankreich	16,87%
Deutschland	11,99%
USA	10,59%
Italien	5,01%
Schweden	4,41%
Spanien	4,13%
Großbritannien	3,31%
Belgien	3,09%
Niederlande	3,04%

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.