

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Unternehmensanleihen ESG (R) (A)

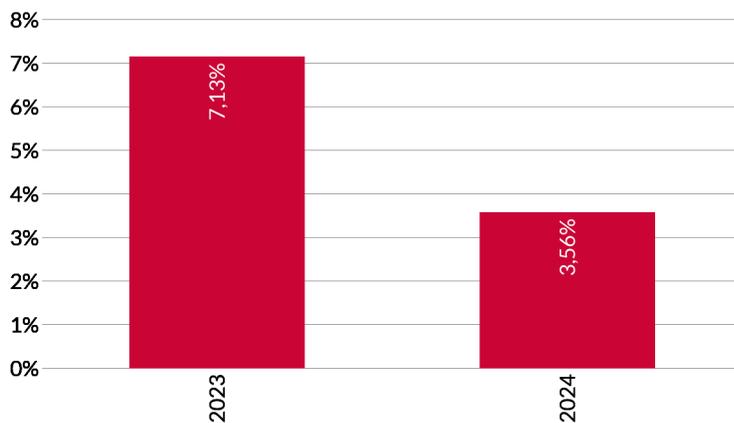
Rentenfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 3

Fonds-Charakteristik

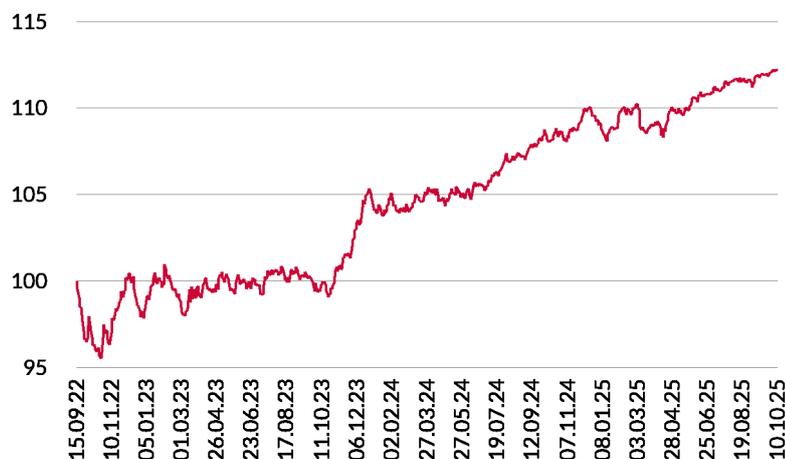
Der 3 Banken Unternehmensanleihen ESG ist ein global diversifizierter Unternehmensanleihefonds mit aktivem Investmentansatz und einem klaren Fokus auf Europa. Der Fonds investiert überwiegend in Anleihen mit Investment-Grade-Rating. Zur Ertragssteigerung kann das Fondsmanagement High Yield und Hybridanleihen beimischen. Fremdwährungsrisiken werden vermieden. Die Auswahl der Veranlagungsinstrumente erfolgt auf Basis von Nachhaltigkeitskriterien, wobei diesbezüglich unter "Nachhaltigkeit" die Integration von sozialen, ökologischen und Governance-Kriterien in den Anlageprozess verstanden wird. Green und Social Bonds erweitern das Anlageuniversum. Der Fonds ist als Artikel-8-Produkt im Sinne der Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088 (SFDR) klassifiziert und trägt das österreichische Umweltzeichen.

Wertentwicklung 3 Jahre (% Brutto)**



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. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Stammdaten

ISIN	AT0000A2ZY38
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	15.09.2022
Rechnungsjahre	30.04.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A3DTE2
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,60%

Ausschüttung

Ex-Tag	01.08.2025
Ausschüttung	2,3000 EUR
Zahlbartag	04.08.2025

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	105,94 EUR
Rücknahmepreis	105,94 EUR
Ausgabepreis	109,12 EUR
Fondsvermögen in Mio	159,56 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,35%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,18
Ø Mod. Duration (%)	4,04
Ø Rendite (%)	3,49*
Ø Kupon (%)	2,49
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,64

* 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	2,91%**
1 Jahr	3,82%**
3 Jahre p.a.	5,06%**
seit Fondsbeginn p.a.	3,81%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

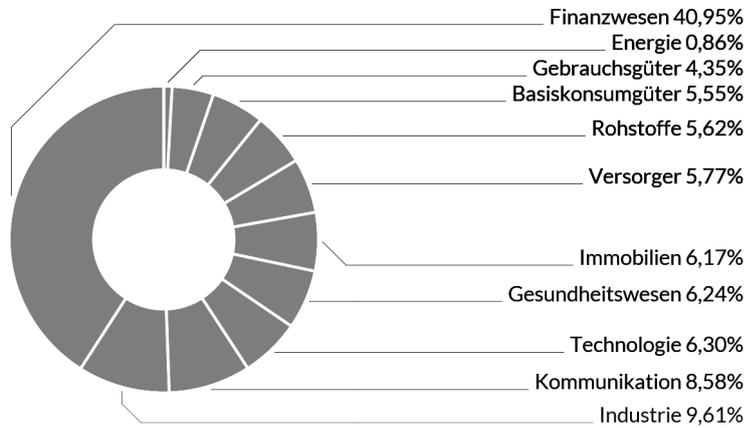
Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Unternehmensanleihen ESG (R) (A)

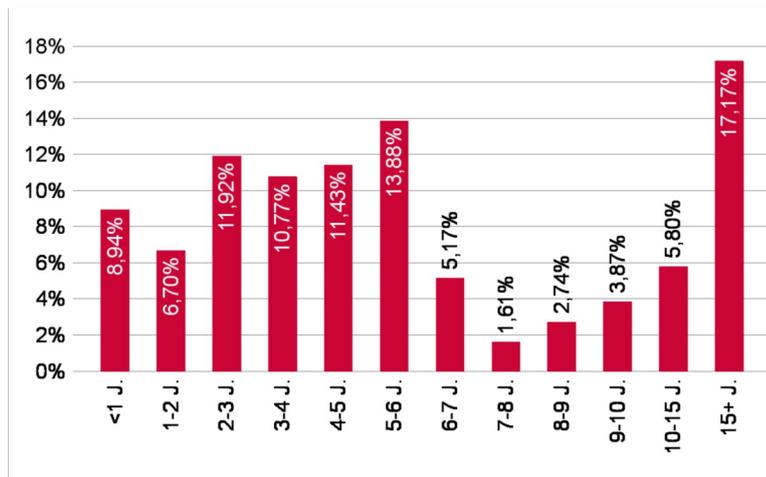
Rentenfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 3

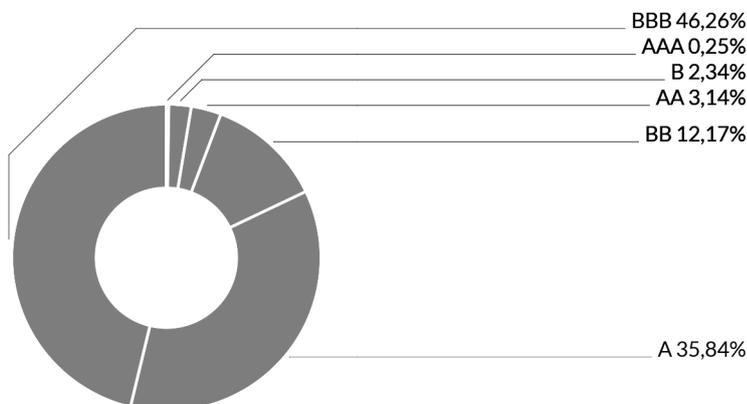
Branchengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

An den Aktienmärkten gab es im September erfreuliche Zuwächse in beinahe allen Regionen. Wobei US-Aktien erneut stärker performen konnten als europäische Werte. Eine noch stärkere Rendite wiesen Aktien aus den Emerging Markets, allen voran chinesische Titel aus. Vor allem Aktien, die mit dem Thema KI in Verbindung gebracht werden, konnten enorme Kurszuwächse verzeichnen. Der Kurs von Oracle beispielsweise stieg an einem einzigen Tag zwischenzeitlich über 40%, nachdem sie einen Vertrag über die Bereitstellung von enormen Mengen an Rechenleistung mit OpenAI unterzeichnet haben. Aber auch chinesische Titel wie Alibaba scheinen immer stärker in das KI-Rennen einzusteigen. Aber auch an den Rohstoffmärkten kam es zu enormen Zuwächsen. Vor allem Gold und Silber konnten das positive Momentum der letzten Monate noch verstärken. Auf der Zinsseite kam es in den USA zu einer Zinssenkung um 25 Basispunkte. Obwohl der schwächelnde Arbeitsmarkt klar für eine Senkung gesprochen hat, war die Inflationsrate mit 2,9% zuletzt wieder etwas gestiegen. Wohingegen die FED den Zinssenkungszyklus gerade erst gestartet hat, scheint man in der Eurozone vorerst einmal eher am Ende des Zinssenkungszyklus angelangt zu sein.

per Oktober 2025

Emittenten (Top 10)

Erste Group Bank AG	1,63%
Mölnlycke Holding AB	1,48%
Nordea Bank Abp	1,45%
ING Groep N.V.	1,38%
Veolia Environnement S.A.	1,36%
La Poste	1,34%
Banque Féd.Crédit Mutuel	1,34%
Forvia SE	1,30%
SpareBank 1 Sor-Norge ASA	1,28%
BNP Paribas S.A.	1,25%

in % des Fondsvermögens

Ländergewichtung

Frankreich	17,02%
USA	12,70%
Deutschland	10,28%
Niederlande	8,48%
Österreich	7,38%
Schweden	7,15%
Belgien	6,84%
Finnland	5,29%
Norwegen	4,34%
Spanien	3,35%

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 das Basisinformationsblatt (BIB) 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.

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Unternehmensanleihen ESG (R) (A)

Rentenfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung 

3 / 3

Umweltzeichen für den 3 Banken Unternehmensanleihen ESG

Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Infrastruktur und Technologie (BMK) für „3 Banken Unternehmensanleihen ESG“ verliehen, weil bei der Auswahl von Anleihen neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Anleihen auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu.

