

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (A)

Rentenfonds, Ausschüttend

1 / 2

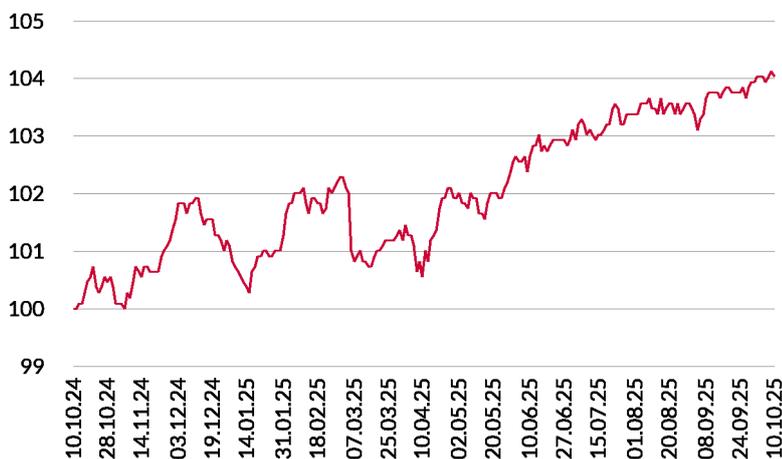
Fonds-Charakteristik

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 10 Jahre (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

ISIN	AT0000A0A036
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.07.2008
Rechnungsjahrende	30.04.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	AOQ43E
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,60%

Ausschüttung

Ex-Tag	01.08.2025
Ausschüttung	0,2500 EUR
Zahlbartag	04.08.2025

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	11,13 EUR
Rücknahmepreis	11,13 EUR
Fondsvermögen in Mio	338,58 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,74
Ø Mod. Duration (%)	4,57
Ø Rendite (%)	3,79
Ø Kupon (%)	3,15
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,42

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	3,00%
1 Jahr	4,04%
3 Jahre p.a.	5,86%
5 Jahre p.a.	0,34%
10 Jahre p.a.	1,29%
seit Fondsbeginn p.a.	3,42%

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

5 Jahre empfohlene Mindestbeholdedauer

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 Basisinformati-onsblatt (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.

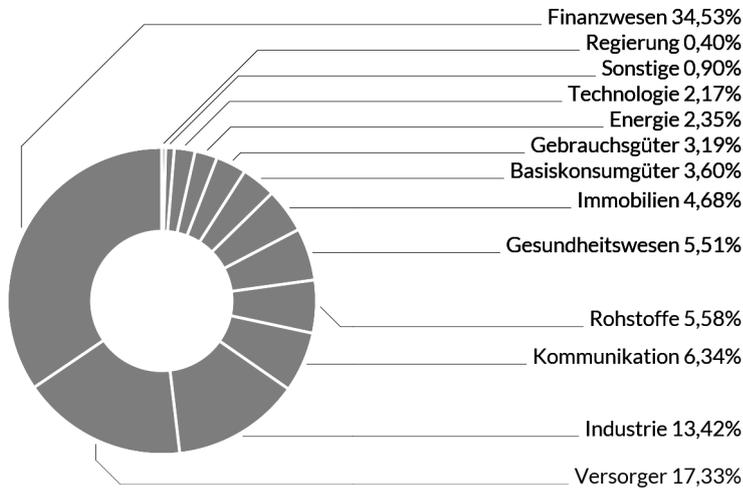
Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (A)

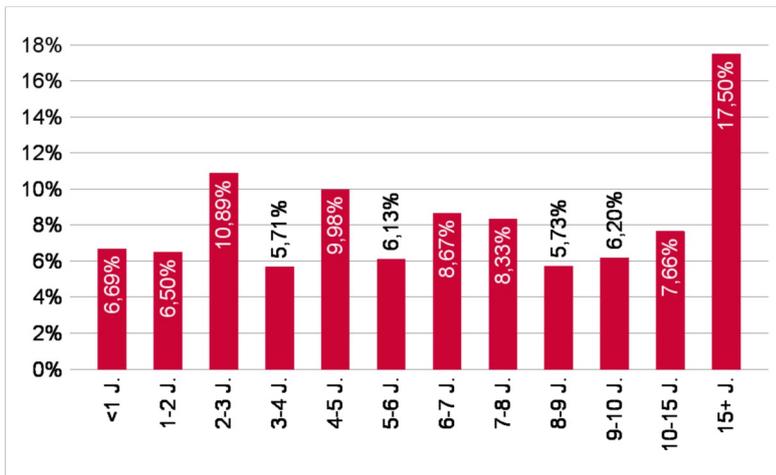
Rentenfonds, Ausschüttend

2 / 2

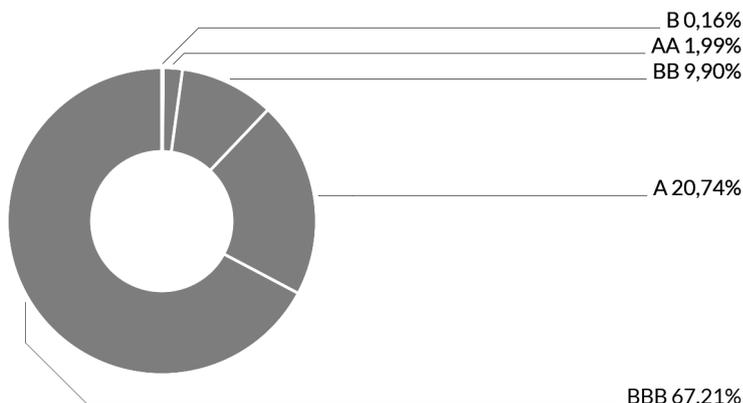
Branchengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Zinsseitig kam es in den USA im September zu einer Leitzinssenkung 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. Die europäischen Rentenmärkte handelten im abgelaufenen Monat lediglich seitwärts - auch die Risikoaufschläge für Unternehmensanleihen verharrten auf niedrigem Niveau. Im Fonds wurde sowohl der Primär- als auch der Sekundärmarkt genutzt, wobei auf dem aktuell niedrigem Spreadniveau verstärkt auf hohe Bonitäten innerhalb des BBB-Segments gesetzt wurde.

per Oktober 2025

Emittenten (Top 10)

Vienna Insurance Group AG	1,17%
Ceske Drahy AS	1,11%
Bayerische Landesbank	1,10%
Orsted A/S	1,04%
Volksbank Wien AG	1,03%
Fresenius SE & Co. KGaA	1,03%
Banque Féd.Crédit Mutuel	1,03%
Fedex Corp.	1,02%
ASN Bank N.V.	0,99%
S Immo AG	0,98%

in % des Fondsvermögens

Ländergewichtung

Deutschland	15,76%
Österreich	13,97%
Frankreich	13,80%
USA	6,80%
Niederlande	5,97%
Italien	5,45%
Belgien	5,28%
Tschechische Republik	4,05%
Schweden	4,00%
Spanien	3,90%

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.