

Stichtag: 13.06.2022

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (A)

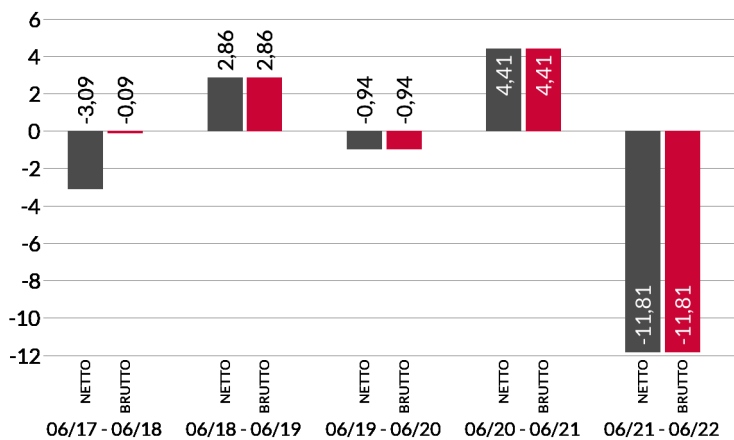
Rentenfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

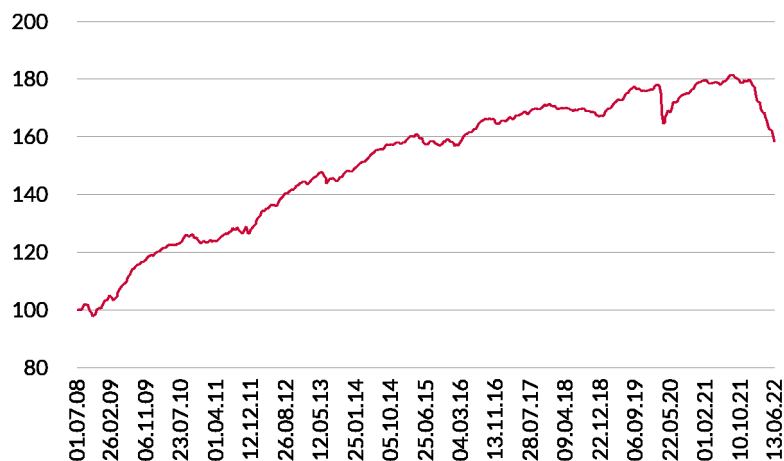
Der 3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds investiert in auf Euro lautende Unternehmensanleihen, die vorwiegend mit einem Investmentgrade-Rating (AAA bis BBB-) ausgestattet sind. Zur Ertragssteigerung kann auch Hybridkapital beige-mischt werden. Anleihen ohne Rating erweitern das Anlagespektrum. Insgesamt 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 13.06.2017 bis 13.06.2022. 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	Ausschüttend
ISIN	AT0000A0A036
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.07.2008
Rechnungsjahrende	30.04.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A0Q43E

Ausschüttung

Ex-Tag	02.08.2021
Ausschüttung	0,1500 EUR
Zahlbartag	04.08.2021

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	10,69 EUR
Rücknahmepreis	10,69 EUR
Ausgabepreis	11,01 EUR
Fondsvermögen in Mio	304,05 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,35%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

Ø Rendite (%)	3,49*
Ø Kupon (%)	2,03
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,36

* 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	-11,43%**
1 Jahr	-11,81%**
3 Jahre p.a.	-2,99%**
5 Jahre p.a.	-1,27%**
10 Jahre p.a.	1,52%**
seit Fondsbeginn p.a.	3,35%**

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 Anteilscheinen 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, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Informationen 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.

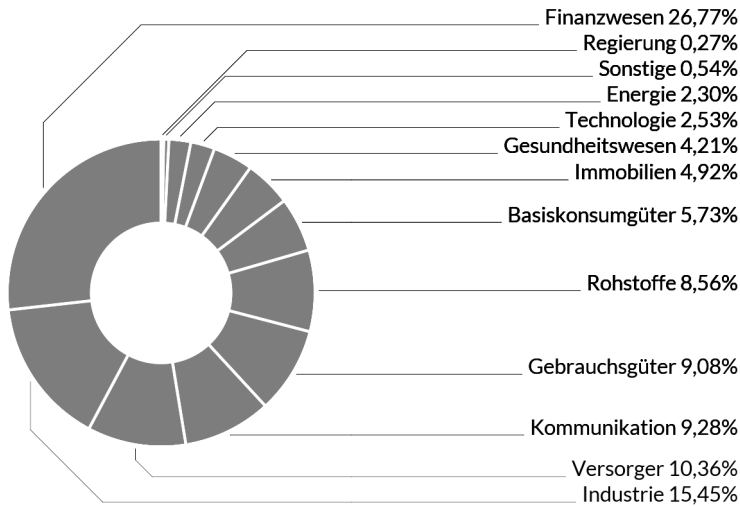
Stichtag: 13.06.2022

3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (R) (A)

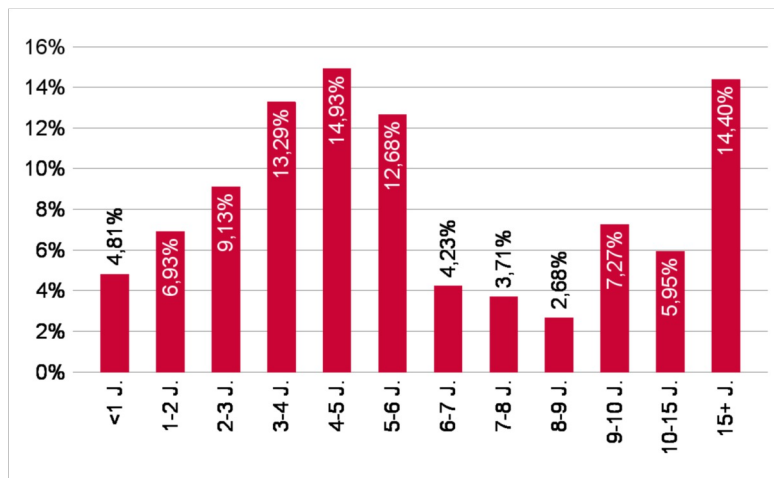
Rentenfonds

2 / 2

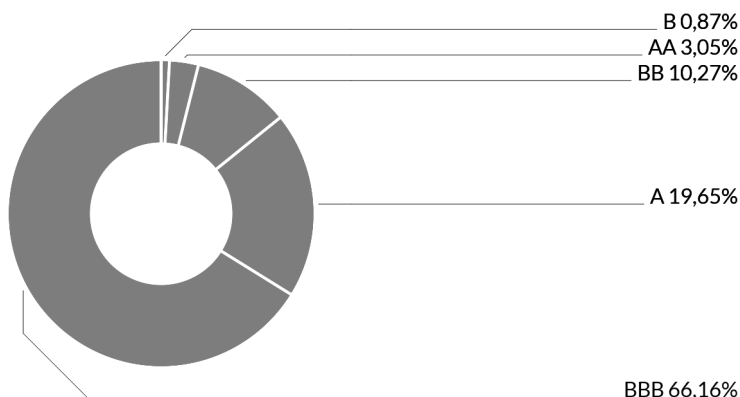
Branchengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Auch im Mai belastete der anhaltende Krieg in der Ukraine die Märkte und führt mit den dazugehörigen Sanktionen zu zunehmenden Lieferengpässen. Betroffen sind vor allem Rohstoffe und Lebensmittel, dessen Preise bereits deutlich stiegen. Dadurch bleibt die Inflation auf einem hohen Niveau. Dazu kommt, dass das globale Wachstum und dessen Prognosen stark zurückgegangen sind. Diese Kombination könnte zu einer sogenannten Stagflation führen. Die Weltwirtschaft wird außerdem von den Lockdowns in China gebremst. Da es die zentrale Aufgabe der Zentralbanken ist, Preisstabilität zu gewährleisten, wird der Druck auf eine Reaktion immer größer. Die FED hat die Zinswende bereits eingeleitet und ihren Leitzins im Mai, wie erwartet, um gleich 0,5 % erhöht. Auch EZB Präsidentin Christine Lagarde hat für den Spätsommer ein Ende negativer Leitzinsen in Aussicht gestellt. Die langfristigen Renditen setzen ihren Aufwärtstrend Anfang Mai fort und handelten im weiteren Verlauf volatil seitwärts. Auch die Risikoaufläufe weiteten sich in der ersten Maihälfte noch aus, konnten sich gegen Ende des Monats aber wieder auf das Niveau des Vormonats einengen. Veranlagt wurde zuletzt in solide Investmentgrade-Emittenten, die Quote der Hochzinsanleihen wurde dagegen leicht reduziert.

per Juni 2022

Emittenten (Top 10)

Iliad S.A.	1,23%
Lenzing AG	1,22%
KELAG-Kärntner Elektrizitäts-AG	1,14%
Bayerische Landesbank	1,09%
voestalpine AG	1,09%
Edenred S.A.	1,05%
Vodafone Group PLC	1,04%
ING Groep N.V.	1,04%
AB Volvo [publ]	1,02%
S Immo AG	1,02%

in % des Fondsvermögens

Ländergewichtung

Österreich	18,62%
Frankreich	15,21%
Deutschland	11,78%
USA	7,95%
Italien	6,14%
Schweden	4,39%
Spanien	4,14%
Finnland	3,91%
Niederlande	3,49%
Großbritannien	3,32%

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, 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.