

Stichtag: 02.04.2025

3 Banken Unternehmensanleihen Nachhaltig (R) (T)

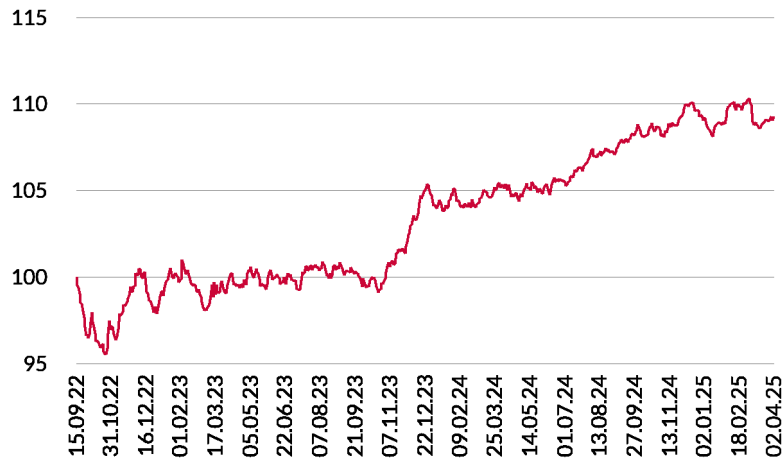
Rentenfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 3

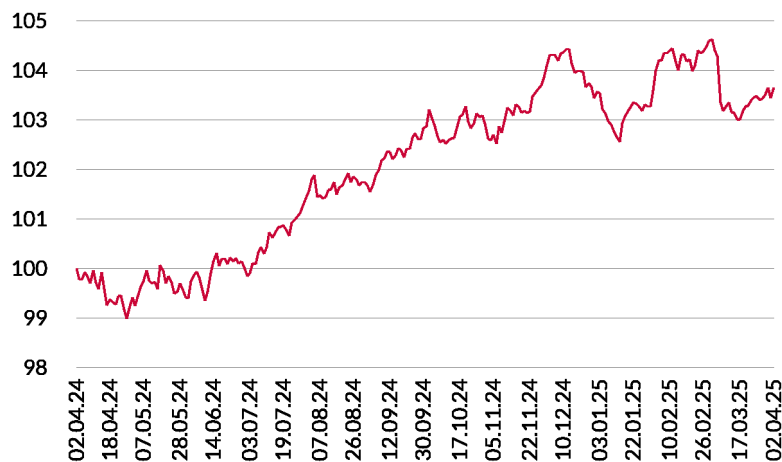
Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Unternehmensanleihen Nachhaltig 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 seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

ISIN	AT0000A2ZY46
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	15.09.2022
Rechnungsjahrende	30.04.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A3DTE3
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,60%

Ausschüttung

Ex-Tag	01.08.2024
KEST-Auszahlung	0,4717 EUR
Zahlbartag	02.08.2024

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	108,57 EUR
Rücknahmepreis	108,57 EUR
Fondsvermögen in Mio	153,34 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,28
Ø Mod. Duration (%)	4,13
Ø Rendite (%)	3,65
Ø Kupon (%)	2,33
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,76

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	0,20%
1 Jahr	3,64%
seit Fondsbeginn p.a.	3,54%

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 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.

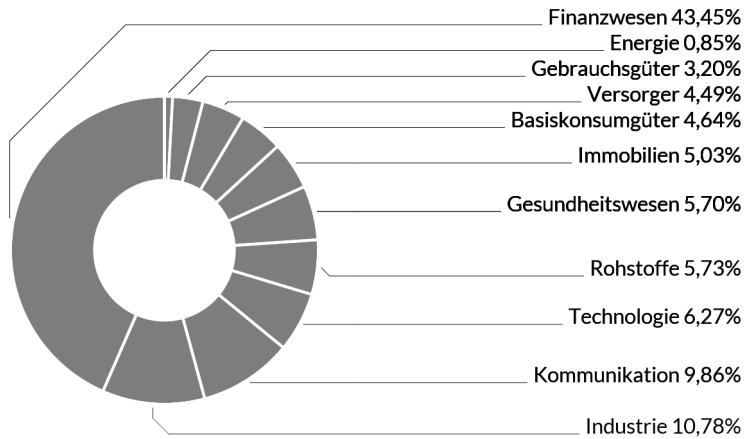
Stichtag: 02.04.2025

3 Banken Unternehmensanleihen Nachhaltig (R) (T)

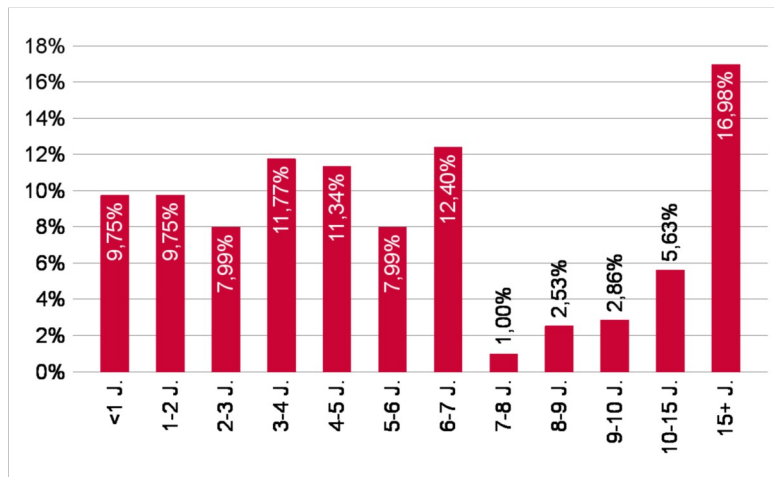
Rentenfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 3

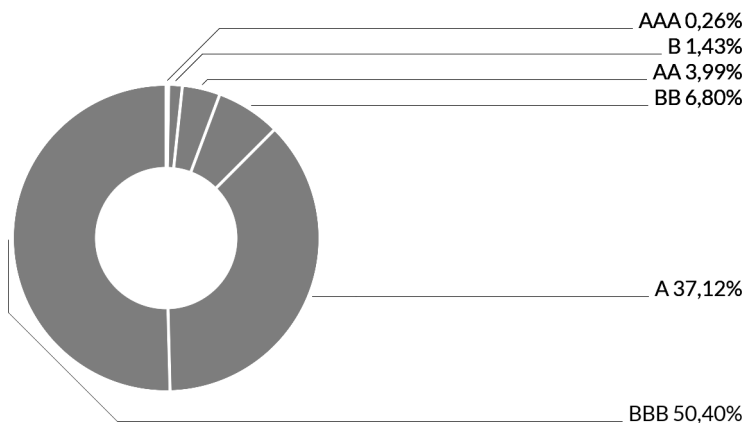
Branchengewichtung



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Ganz im Gegensatz zum vergangenen Jahr konnten europäische Aktien genauso wie im Jänner auch im Februar wieder eine deutliche Outperformance gegenüber US-Aktien erreichen. Als Gründe können sich verschlechternde Konjunkturdaten sowie sich eintrübende Sentimentindikatoren in den USA genannt werden. Außerdem gibt es vermehrt Hoffnungen, dass sich das Umfeld in Europa verbessert. Katalysatoren dafür wären eine Lösung des Ukrainekrieges, ein positiveres politisches Umfeld sowie eine verbesserte Konjunkturdynamik. Das könnte die niedrigen Bewertungen im Vergleich zu den USA antreiben. Auch japanische Aktien konnten mit dem Momentum in Europa nicht Schritt halten. Bei chinesischen Technologiewerten kam es jedoch angesichts der Ankündigungen rund um Deep Seek und ähnlichen KI-Modellen zu stärkeren Kurssprünge. Einen ähnlichen Trendwechsel konnte man auch bei den Stilen seit Jahresanfang beobachten, wobei defensive Stilrichtungen wesentlich besser abschnitten und Wachstumswerte deutlich zurückblieben. An den Anleihenmärkten kam es zu einer Verringerung des Renditespreads von Deutschland-USA. Die Rendite von 10-jährigen US Treasuries fiel dabei stärker als die, deutscher Staatsanleihen.

per März 2025

Emittenten (Top 10)

SpareBank 1 Sor-Norge ASA	1,64%
Nordea Bank Abp	1,50%
ING Groep N.V.	1,42%
Banque Féd.Crédit Mutuel	1,36%
Erste Group Bank AG	1,35%
BNP Paribas S.A.	1,30%
Proximus S.A.	1,19%
Veolia Environnement S.A.	1,19%
East Japan Railway Co.	1,19%
UNIQA Insurance Group AG	1,18%

in % des Fondsvermögens


Ländergewichtung

Frankreich	16,23%
USA	12,59%
Deutschland	11,51%
Niederlande	8,09%
Schweden	7,08%
Österreich	6,71%
Finnland	6,27%
Belgien	5,79%
Norwegen	4,75%
Großbritannien	4,18%

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: 02.04.2025

3 Banken Unternehmensanleihen Nachhaltig (R) (T)

Rentenfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung 

3 / 3

Umweltzeichen für den 3 Banken Unternehmensanleihen Nachhaltig

Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Infrastruktur und Technologie (BMK) für „3 Banken Unternehmensanleihen Nachhaltig“ 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.

