

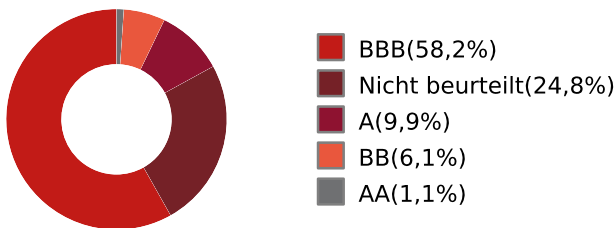
Fonds Charakteristik

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 beigemischt 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.

Was wurde aus EUR 100,- seit Fondsbeginn (Wertentwicklung)?



Credit Quality (Rating) Exposure



Hinweis zu den Wertentwicklungen

Die Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine direkte Veranlagung in diesen Investmentfonds in der Vergangenheit und stellen keinen verlässlichen Indikator für künftige Ergebnisse dar. Rückschlüsse auf die laufende Wertentwicklung und Leistung bei Vertragsende eines Versicherungsproduktes, dem dieser Fonds zugrunde gelegt ist, lassen sich daraus nicht ableiten.

Die Performance kann auch in Folge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Stammdaten

Fondstyp	Anleihen
Region	Global
Ertragstyp	Thesaurierend
ISIN	AT0000A0A044
Verwaltung	3 Banken-Generali Investment GmbH
Depotbank	Oberbank
Fondsbeginn	01.07.2008
Fremdwährungsanteil	0,00%
Fondsvolumen (Mio.)	EUR 347,06
NAV 18.10.2019	EUR 16,17
Laufende Kosten	0,70%
Website der Fondsgesellschaft	www.3bg.at

Performance

	Performance	Volatilität
Seit Jahresbeginn	5,11%	2,25%
1 Jahr	4,23%	2,16%
3 Jahre p.a.	1,96%	1,84%
5 Jahre p.a.	2,31%	2,18%
10 Jahre p.a.	4,21%	2,71%
seit Auflage p.a.	5,13%	3,04%

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	4,35
Ø Rendite (%)	1,77
Ø Kupon (%)	2,28
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,65

Top 10 Positionen per 30. September 2019

Kelag-Karntner Elektrizitäts 3%	1,09%
Volvo Treasury (Publ) 3.7%	1,08%
Knorr Bremse 1.13%	1,07%
Ferrovie dello Stato Italiane S.p.A.	0,99%
Molson Coors Brewing Company	0,96%
NET4GAS sro 3.5%	0,93%
Edenred SA 1.38%	0,93%
Uniq Insurance Group Ag 6.88%	0,91%
Voestalpine AG 1.75%	0,90%
Pirelli & C Spa 1.38%	0,88%

Risikoeinstufung gemäß Kundeninformationsdokument (KID)

Typischerweise niedrige Erträge	Typischerweise höhere Erträge					
←	→					
Geringeres Risiko	Höheres Risiko					
1	2	3	4	5	6	7

Die Risikoeinstufung erfolgt durch die Verwaltungsgesellschaft und kann sich im Laufe der Zeit auch risikoe erhöhend verändern.

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Sämtliche Informationen stammen aus verlässlichen Quellen, die Weitergabe erfolgt jedoch ohne Gewähr. Weiterführende Informationen zu den Ihrem Lebensversicherungsvertrag zugrunde liegenden Fonds enthalten die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID), der jeweils aktuell gültige Verkaufsprospekt sowie die jährlichen Fonds-Rechenschaftsberichte. Diese finden Sie auf der Homepage der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft. Auf Anfrage geben wir (Generali Versicherung AG) Ihnen hiezu gerne nähere Hinweise bzw. stellen wir Ihnen die genannten Unterlagen kostenlos zur Verfügung.