

3BG Fondspräsentation | Juli 2025

3 Banken Bond Plus 2030

Laufzeitenfonds

NEU ab 11.08.2025

Zeichnungsfrist von 01.07.2025 – 10.08.2025

Marketingmitteilung



Das Fondskonzept

- Laufzeitenfonds
- Fondsstart: 11. August 2025 – keine Anschlusskäufe möglich
- Breit diversifiziertes Investment in internationale Unternehmensanleihen
- Optimierte Streuung durch Aufteilung auf rund 100 verschiedene Emittenten
- Tägliche Liquidität, Ausstieg vor Laufzeitende ist möglich
 - Rücknahmegebühr 0,20%
- Zinsausschüttung
- Rücklösung erfolgt zum 28. Juni 2030



*„Durch die Beimischung von ausgewählten
Nachrang und Hybridanleihen kann mit
soliden Emittenten eine Portfolio-Rendite
über dem breiten Investmentgrade-Markt
erzielt werden.“*

Constantin Latzelsperger

Fondsmanager 3 Banken Bond Plus 2030

Konzept eines Laufzeitenfonds

	3 Banken Bond Plus 2030	Einzelanleihe
Emittent	rund 100 verschiedene Emittenten	ein Emittent
Laufzeitenende	Laufzeitenende aller Anleihen rund um das Rücklösungsdatum	klar definiertes Laufzeitenende
Zinszahlung	jährliche Ausschüttung*	jährliche Zinszahlung
Diversifikation	Diversifikation durch den Kauf vieler Anleihen	keine Diversifikation beim Kauf einer Einzelanleihe
geplante Startrendite	für die gesamte Laufzeit fixiert	für die gesamte Laufzeit fixiert

*jährlich geplant ab 01.10.2026

Vorteile und Risiken

Vorteile

- **Auswahl und Monitoring** der Anleihen durch professionelles Fondsmanagement
- **Gut prognostizierbarer Ertrag sowie Tilgungserlös** (ein Ausfall von Emittenten kann nicht ausgeschlossen werden und zu einem abweichenden Ertragsprofil/Tilgungserlös bis hin zu Verlusten führen)
- Definiertes Laufzeitende und daher **exakt planbarer Anlagehorizont** für den Anleger
- **Tägliche Liquidität** des Fonds, Ausstieg vor Laufzeitende ist möglich (Rücklösungsgebühr 0,20%)
- „Buy-and-hold“-Ansatz führt zu **Reduktion des Risiko-Profiles im Zeitablauf**
- **Optimierung der Streuung** durch Aufteilung auf rund 100 verschiedene Emittenten

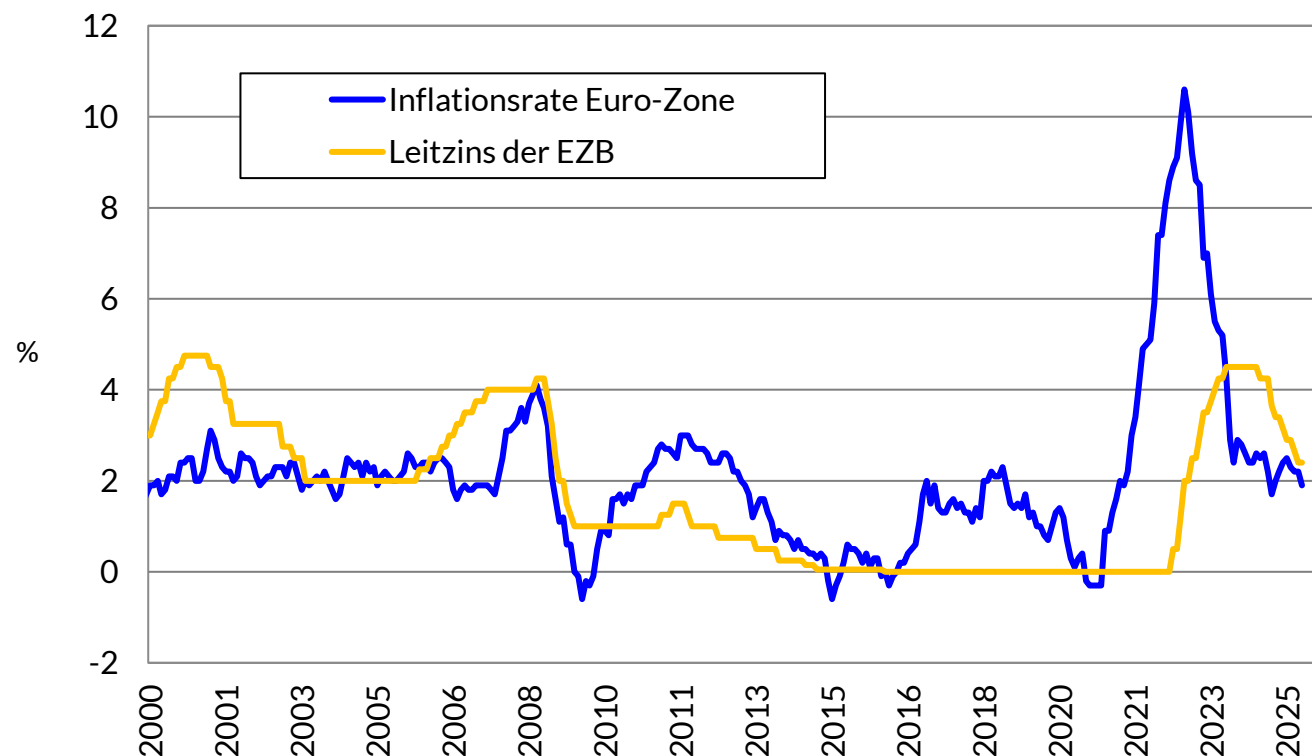
Risiken*

- **Marktrisiko:** Abweichung der Portfolio-Entwicklung von der allgemeinen Marktentwicklung
- **Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko:** Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern, Herabstufungen der Bonitätsbeurteilung,...
- **Liquiditätsrisiko:** Problem der Handelbarkeit von Wertpapieren in bestimmten Phasen bzw. erhebliche Preisvolatilität
- **Operationelles Risiko:** Verlustrisiko aus unzureichenden internen Prozessen sowie aus menschlichem oder Systemversagen bei der Verwaltungsgesellschaft oder aus externen Ereignissen
- **Erfüllungs- bzw. Kontrahentenrisiko:** Ausfallsrisiko der Gegenpartei
- **Nachhaltigkeitsrisiko:** Ereignisse oder Bedingungen in Bezug auf Nachhaltigkeitsfaktoren, deren Eintreten tatsächlich oder potentiell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert von Vermögenswerten haben können
- **Ausfallsrisiko:** Nach dem Laufzeitende wird der Wert des Portfolios zum Laufzeitende zurückgezahlt. Bitte beachten Sie, dass der Portfoliowert am Ende der Laufzeit aufgrund von Ausschüttungspolitik, Marktschwankungen, Fondskosten oder aufgrund von Ausfällen auch niedriger als die ursprüngliche Investition sein kann. Die Höhe der Rückzahlung des Fonds ist nicht garantiert.

* Umfassende Informationen über die Risiken sind dem Basisinformationsblatt (BIB) iVm dem aktuellen Prospekt zu entnehmen.

Das Marktumfeld

Entwicklung der Zinslandschaft und der Inflation



„Die Inflationsraten in Europa nähern sich dem 2 % Ziel an. Die EZB senkt die Zinsen und wechselt von einer inflationsbremsenden zu einer neutralen bis unterstützenden Positionierung.“

Das Marktumfeld

Zinspfad der EZB



Berechnet aus Euribor 3-Monats-Future Forward-Kurve

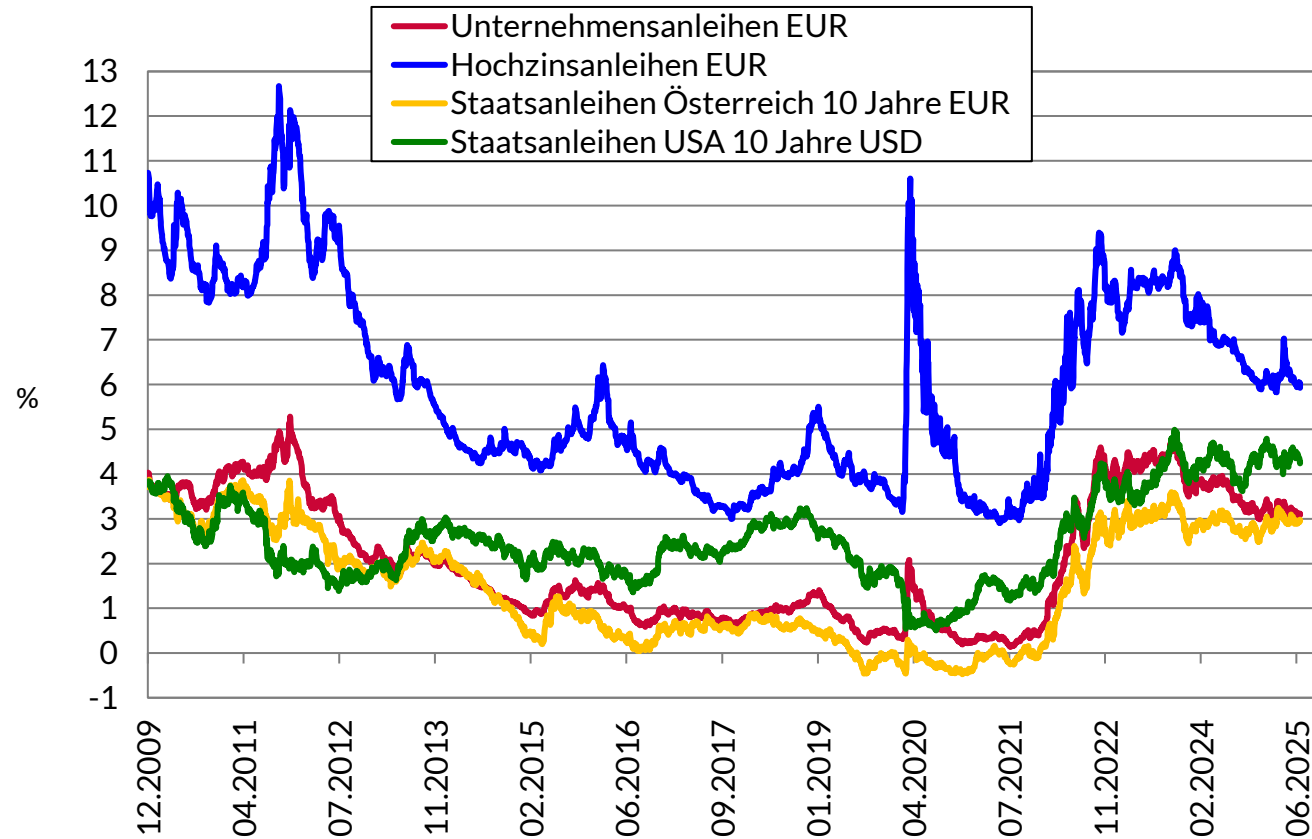
EZB-Sitzungstermine auf X-Achse

3BG

„Die EZB hat im Gegensatz zur FED den Einlagezins bereits mehrmals gesenkt. Marktteilnehmer rechnen mit einer weiteren Senkung bis Jahresende.“

Das Marktumfeld

Entwicklung der Anleiherenditen

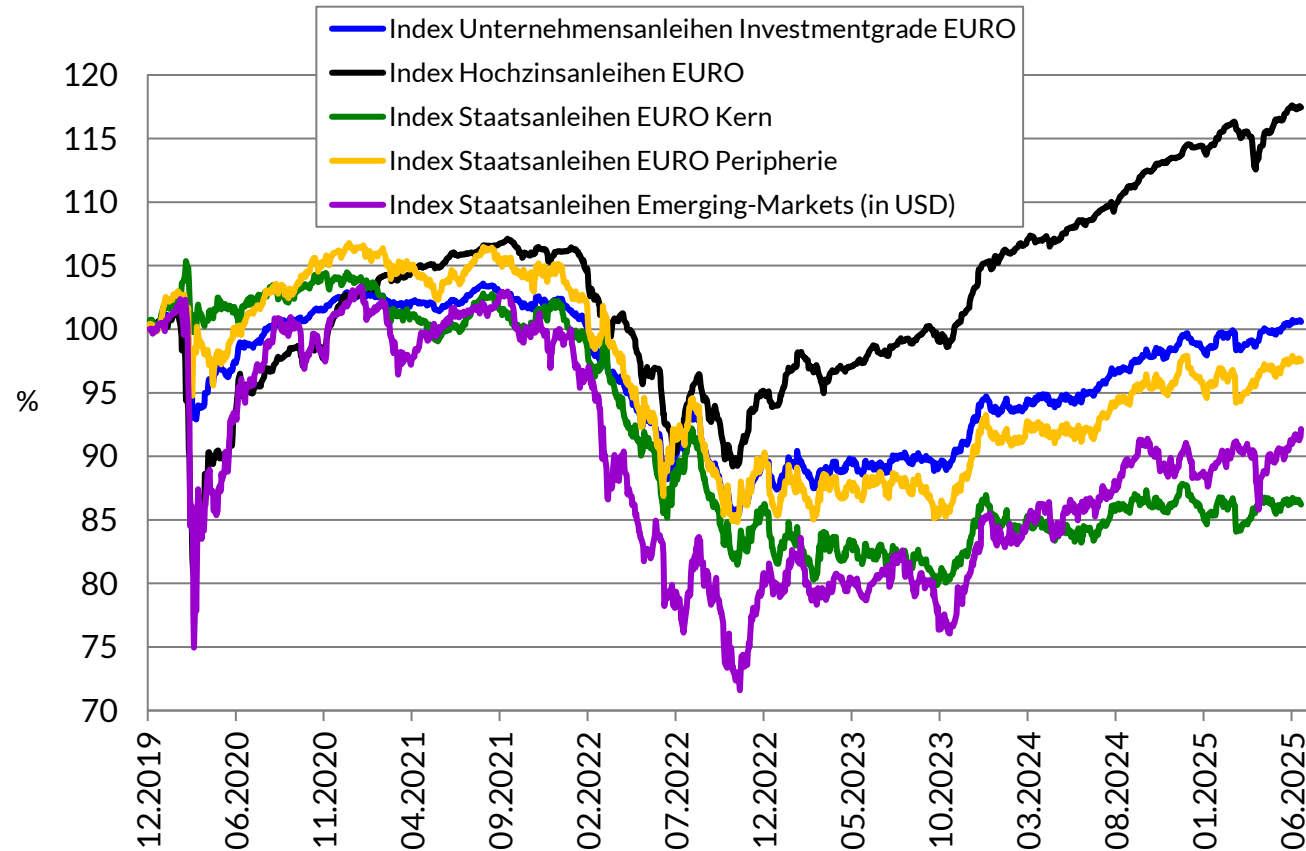


„Die Zinsvorsprünge bei den Unternehmensanleihen im Bereich Investmentgrade und auch bei den sogenannten Hochzinsanleihen sind zuletzt gesunken, wir erwarten von diesen Niveaus aus keine weitere Einengung mehr.“

Es handelt sich bei den angegebenen Werten um Vergangenheitswerte. Zukünftige Entwicklungen können davon nicht abgeleitet werden. Die Rendite kann in Folge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Das Marktumfeld

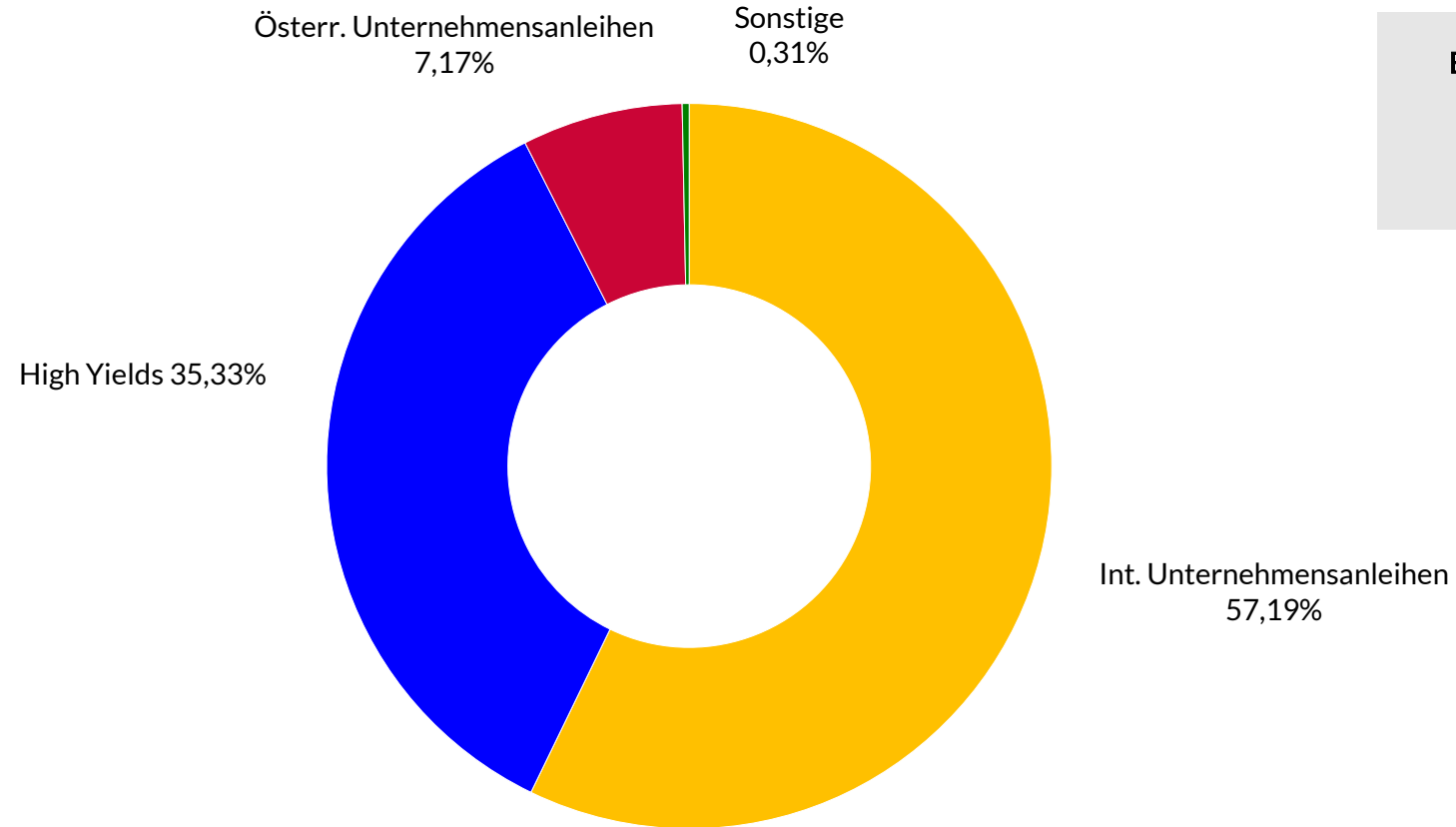
Entwicklung der Anleihen



„Hochzinsanleihen haben in den letzten Monaten von ihrem Zinsvorsprung gegenüber Investmentgrade Anleihen profitiert, zeigten sich jedoch volatiler.“

Es handelt sich bei den angegebenen Werten um Vergangenheitswerte. Zukünftige Entwicklungen können davon nicht abgeleitet werden. Die Rendite kann in Folge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Interne Bondsegmentierung



Erwartete Rendite zum
Fondsstart:

3,8%

Änderungen bis Fondsstart möglich

Quelle: voraussichtliches Startportfolio
Stichtag: 30. Juni 2025

3 Banken Bond Plus 2030

Bestandsliste – Top 15 Positionen (in % vom Fondsvolumen)

Emittent	Branche	Land	Gewichtung
Erste Group Bank AG	Finanzwesen	Österreich	1,41%
CA Immobilien Anlagen AG	Immobilien	Österreich	1,35%
OMV AG	Energie	Österreich	1,31%
Eurofins Scientific S.E.	Industrie	Luxemburg	1,13%
Barclays PLC	Finanzwesen	Großbritannien	1,11%
Fresenius SE & Co. KGaA	Gesundheitswesen	Deutschland	1,11%
Royal Bank of Canada	Finanzwesen	Kanada	1,10%
Swedbank AB	Finanzwesen	Schweden	1,10%
Imperial Brands Finance Netherlands	Basiskonsumgüter	Großbritannien	1,10%
EPH Financing International a.s.	Versorger	Tschechische Republik	1,10%
Macquarie Group Ltd.	Finanzwesen	Australien	1,09%
Imerys S.A.	Rohstoffe	Frankreich	1,09%
Breiteneder Immo. Parking Konzernf.	Immobilien	Österreich	1,09%
De Volksbank N.V.	Finanzwesen	Niederlande	1,09%
Orange S.A.	Kommunikation	Frankreich	1,08%

Änderungen bis Fondsstart möglich

Quelle: voraussichtliches Startportfolio
Stichtag: 30. Juni 2025

3 Banken Bond Plus 2030

Technische Daten

ISIN/WKN (R)	AT0000A3MR56 / A41AWH
ISIN/WKN (I)	AT0000A3MR64 / A41AWJ
Zeichnungsfrist	01.07.2025 – 10.08.2025
Ausgabe der Anteile	11.08.2025
Laufzeitende	28.06.2030
Kaufspesen	Lt. Schalteraushang Vertriebsstelle
Rücknahmegebühr (ausgenommen am Laufzeitende)	0,20%
Verwaltungsentschädigung (R)	0,35%
Verwaltungsentschädigung (I) (Mindestinvestment 500.000 EUR)	0,20%
Max. Bestandsprovision p.a. (Vertriebsstelle) - Publikumstranche*	0,23%
Max. Bestandsprovision p.a. (Vertriebsstelle) - Instit. Tranche*	0,08%
Ausschüttung	Jährlich geplant ab 01.10.2026
Erster errechneter Wert (R)	100 EUR
Erster errechneter Wert (I)	1.000 EUR

* Zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokumentes – Änderungen vorbehalten



Tagesaktuell finden Sie unter www.3bg.at

- Technische Daten
- Fondsvolumen
- Performance
- Einzeltitel
- sämtliche aufsichtsrechtliche Informationen
- Kundeninformationsdokument, Jahresbericht, Steuerliche Behandlung, usw.

3 Banken Bond Plus 2030

Disclaimer

Bei den im Rahmen dieser Präsentation übermittelten Unterlagen sowie geäußerten Meinungen des Vortragenden handelt es sich um unverbindliche Mitteilungen, welche ausschließlich der Information dienen und keinesfalls ein Angebot, eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf, Verkauf oder Tausch von Anlageprodukten darstellen. Es handelt sich hierbei nicht um eine Finanzanalyse. Bei der Präsentation und den übermittelten Unterlagen handelt es sich um Marketingmitteilungen. Gegebenenfalls getätigte Aussagen zur Marktlage stellen die eigene Ansicht der geschilderten Umstände dar. Hiermit ist weder eine Allgemeingültigkeit noch eine Empfehlung oder Anlageberatung verbunden. Die zur Verfügung gestellten Informationen basieren auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Zeitpunkt der Erstellung. Es können sich auch (je nach Marktlage) jederzeit und ohne vorherige Ankündigung Änderungen ergeben. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die als zuverlässig erachtet wurden. Es wird keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Informationen sowie der herangezogenen Quellen übernommen, sodass etwaige Haftungs- und Schadenersatzansprüche, die insbesondere aus der Nutzung oder Nichtnutzung bzw. aus der Nutzung allfällig fehlerhafter oder unvollständiger Informationen resultieren, ausgeschlossen sind. Die getätigten Aussagen und Schlussfolgerungen sind unverbindlich und genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse der Anleger hinsichtlich Ertrages, Risikobereitschaft, finanzieller und steuerlicher Situation. Eine Einzelberatung durch eine qualifizierte Fachperson ist notwendig und wird empfohlen.

Vor einer eventuellen Entscheidung zum Erwerb der im Rahmen dieser Präsentation erwähnten Investmentfonds sollten das Basisinformationsblatt (BIB) iVm dem aktuellen Prospekt, als alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen durchgelesen werden. Bei der Entscheidung in den beworbenen Fonds zu investieren, sollten außerdem alle Eigenschaften oder Ziele des beworbenen Fonds berücksichtigt werden, wie sie in seinem Prospekt oder in den Informationen beschrieben sind, die den Anlegern gemäß Artikel 23 der Richtlinie 2011/61/EU, Artikel 13 der Verordnung (EU) Nr. 345/2013 und gegebenenfalls Artikel 14 der Verordnung (EU) Nr. 346/2013 offengelegt werden. Das Basisinformationsblatt (BIB) sowie die veröffentlichten Prospekte aller von der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. verwalteten Fonds in ihrer aktuellen Fassung stehen dem Interessenten unter www.3bg.at sowie den Zahlstellen des Fonds zur Verfügung. Zu beachten ist weiters, dass in der Vergangenheit erzielte Erträge keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zulassen! Die charttechnisch dargestellten Wertentwicklungen zeigen die Bruttoperformance und berücksichtigen weder Ausgabe- und Rücknahmegebühren noch Fondssteuern bzw. individuelle Depot- und Kontoführungsgebühren. Investmentfonds können aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken eine erhöhte Wertschwankung (Volatilität) aufweisen. Jegliche unautorisierte Verwendung von ausgehändigten Unterlagen, insbesondere dessen gänzliche bzw. teilweise Reproduktion, Verarbeitung oder Weitergabe ist ohne vorherige Erlaubnis untersagt.

Hinweis: Eine Ausgabe von Anteilsscheinen erfolgt ausschließlich per Fondsstart 11. August 2025!

Hinweis: Marktbedingte geringe oder sogar negative Renditen von Geldmarktinstrumenten bzw. Anleihen können den Nettoinventarwert des Investmentfonds negativ beeinflussen bzw. nicht ausreichend sein, um die laufenden Kosten zu decken!



3 Banken-Generali
Investment-Gesellschaft m.b.H.
Untere Donaulände 36
A-4020 Linz

Tel.: +43 732 7802-37430
Web: <https://3bg.at>
Kontakt: reporting@3bg.at