

3BG Fondspräsentation | September 2026

3 Banken Commodities

Stichtag: 28.08.2026

Marketingmitteilung



3 Banken Commodities

Das Fondskonzept

- Aktiv gemanagter Investmentfonds
- Der aktive Managementansatz wird nicht durch eine Benchmark beeinflusst
- Die Konstruktion der Portfolios erfolgt aus einer Kombination aus einem fundamentalen und quantitativen Ansatz
- Veranlagungen werden im Bereich Commodities (=Rohstoffe, Gold sowie industrielle Edelmetalle) getätigt und erfolgen über:
 - Wertpapiere
 - Anteile an Investmentfonds
 - Zertifikate
 - ETC's
- Keine physische Lieferung (bzw. kein Recht auf Lieferung) der Rohstoffe



*„Rohstoffe sind weit mehr als nur Gold –
eine eigenständige Assetklasse“*

Tobias Liebig, MA, MSc, CFA
Fondsmanager 3BG Commodities

Hinweis: Veranlagungen an den internationalen Geld- und Kapitalmärkten unterliegen marktbedingten Kurschwankungen

Rohstoffe im Portfolio

Drei Gründe, warum Rohstoffe in einem diversifizierten Portfolio Sinn ergeben können

1

Diversifikation

Rohstoffe wiesen in den vergangenen Jahren eine vergleichsweise geringe Korrelation zu traditionellen Anlageklassen wie Aktien und Anleihen auf. Dadurch können sie einen Beitrag zur Diversifikation eines Portfolios leisten und insbesondere in herausfordernden Marktphasen stabilisierend wirken. Dennoch unterliegen auch Rohstoffanlagen Wertschwankungen und können bei einer Verschlechterung des allgemeinen Marktumfelds Verluste verzeichnen.

2

Inflationsschutz

Steigende Rohstoffpreise gehen häufig mit einem erhöhten Inflationsdruck einher. Während traditionelle Anlageklassen in solchen Phasen unter Druck geraten können, haben Rohstoffinvestments in der Vergangenheit oftmals von diesem Umfeld profitiert. Ein solcher Zusammenhang besteht jedoch nicht in jeder Marktphase. Auch Rohstoffanlagen unterliegen Preisschwankungen und können bei sinkender Nachfrage, geopolitischen Veränderungen oder fallenden Rohstoffpreisen Verluste verzeichnen.

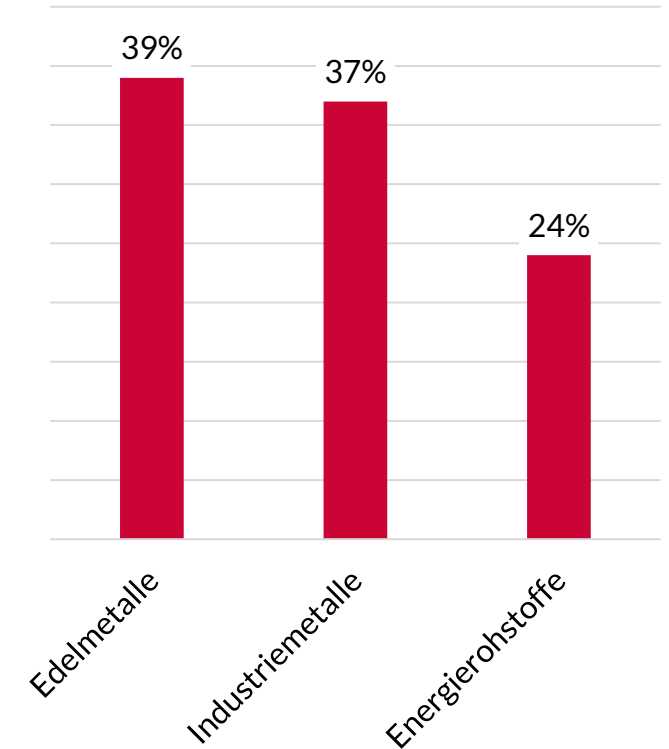
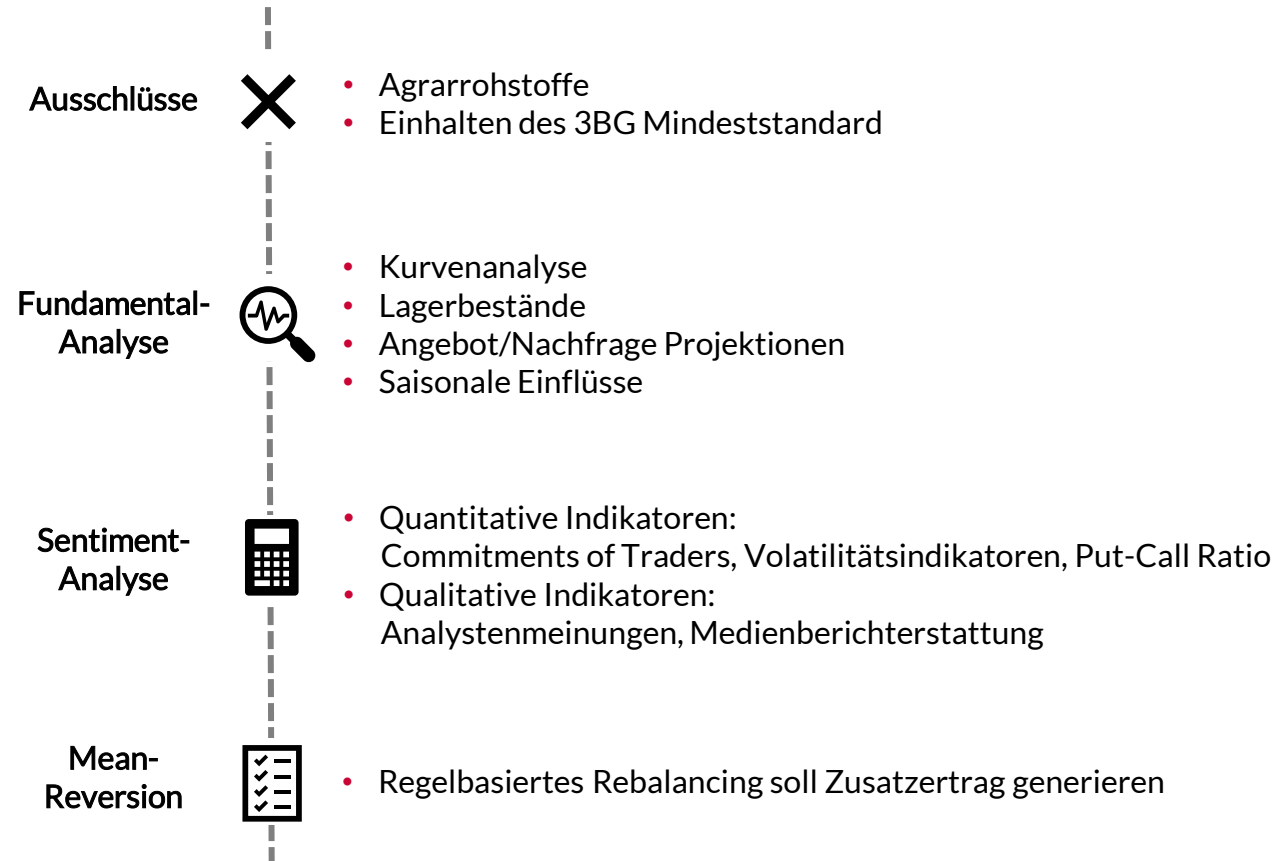
3

Risiko-Ertragspotenzial

Rohstoffe können ein Portfolio sinnvoll ergänzen, da sie häufig andere Werttreiber aufweisen als Aktien und Anleihen. Dadurch können sie zur Diversifikation beitragen und gleichzeitig von langfristigen Megatrends wie Elektrifizierung, Energiewende und Digitalisierung profitieren. Wie jede Anlageklasse unterliegen jedoch auch Rohstoffe Marktrisiken und können bei rückläufigen Rohstoffpreisen oder einer Eintrübung des wirtschaftlichen Umfelds Verluste verzeichnen.

Der Investmentprozess im Detail

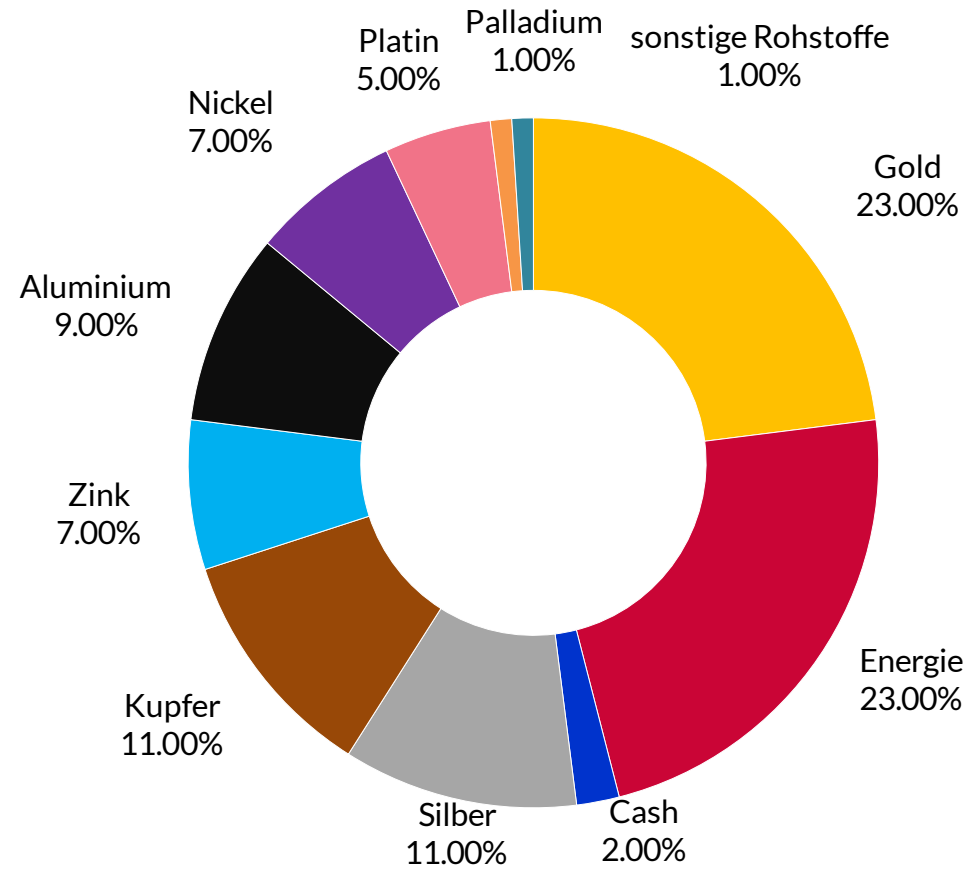
... inkl. aktueller Positionierung



Quelle: eigene Berechnung
Stichtag: 28.08.2026

Hinweis: Veranlagungen an den internationalen Geld- und Kapitalmärkten unterliegen marktbedingten Kurschwankungen

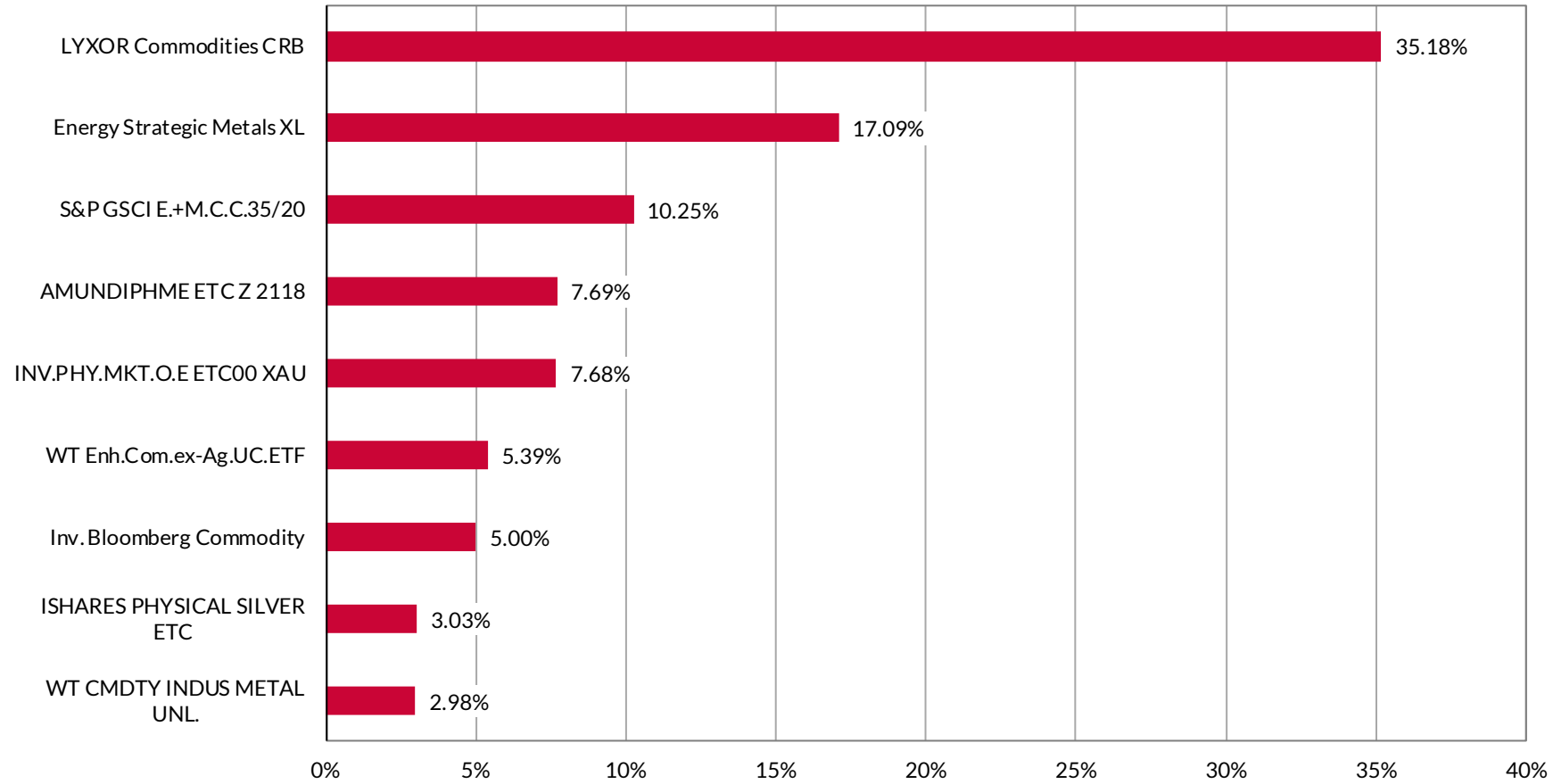
Gewichtung Rohstoffe



Quelle: eigene Berechnung
Stichtag: 28.08.2026

3 Banken Commodities

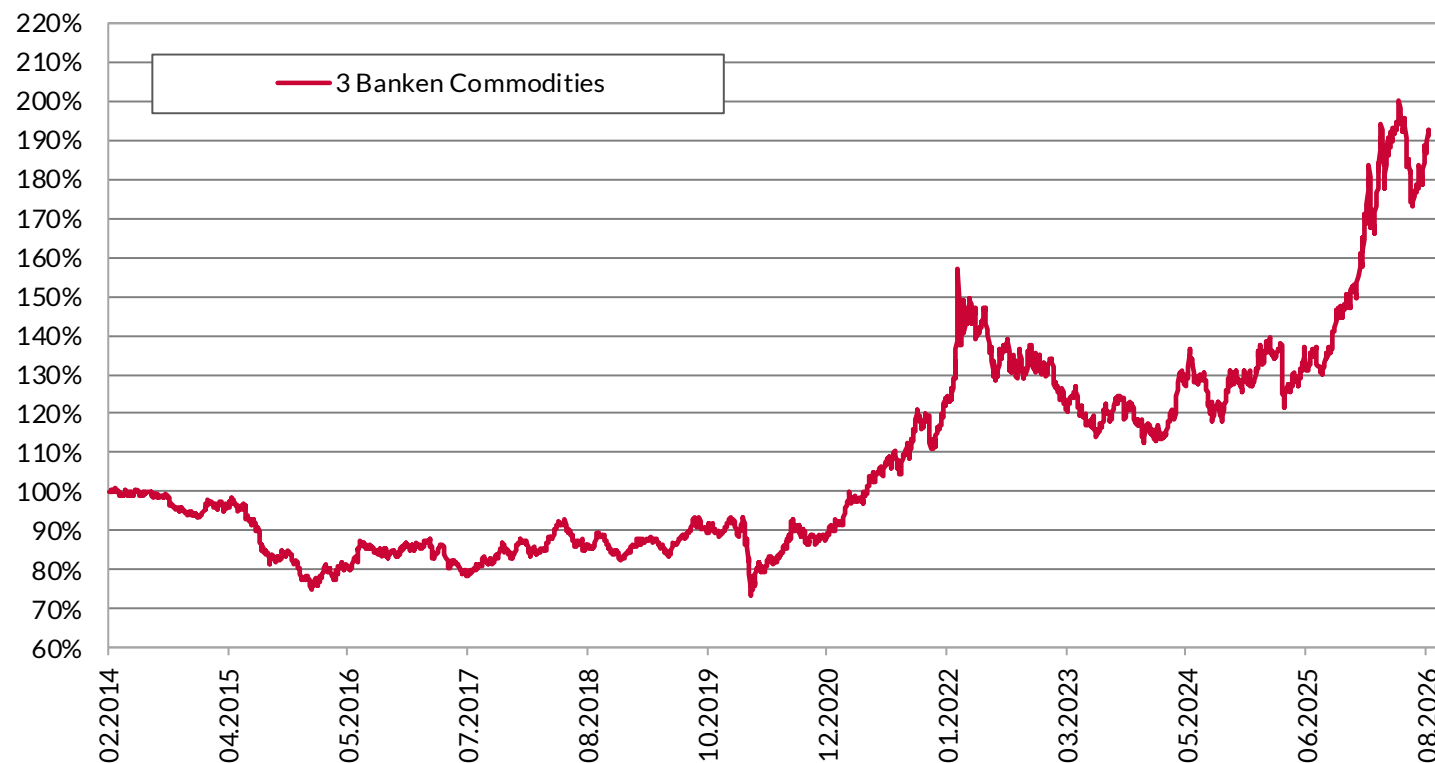
Aktienfondsgewichtung



Quelle: eigene Berechnung
Stichtag: 28.08.2026

3 Banken Commodities

Entwicklung seit Fondsgründung (01.07.1999)



Es handelt sich bei den angegebenen Werten um Vergangenheitswerte. Zukünftige Entwicklungen können davon nicht abgeleitet werden.

seit Jahresbeginn	21.32%
1 Jahr	44.57%
3 Jahre p.a.	16.37%
5 Jahre p.a.	12.17%
10 Jahre p.a.	8.52%
seit Gründung p.a.	5.29%

* Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind etwaige seitens der Vertriebsstellen verrechnete individuelle Kaufspesen sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Quelle: OeKB
Stichtag: 28.08.2026

Vorteile und Risiken

- **Vorteile**
 - Aktives Fondsmanagement – das Portfolio wird anhand einer Kombination aus einem fundamentalen und quantitativen Ansatz erstellt
 - Diversifikation zu anderen Strategien – geringe Korrelation zu traditionellen Anlageklassen
 - Potenzieller Inflationsschutz – Rohstoffe profitierten oftmals von höheren Inflationsraten
 - Verbessertes Risiko-Ertragspotenzial – Zugang zu Megatrends und gleichzeitig in der Vergangenheit ein geringerer maximaler Draw-Down
 - Laufende Beobachtung der Märkte – auf Veränderungen kann schnell reagiert werden
- **Risiken***
 - Marktrisiko – Einzeltitelrisiko – Gesamtmarktumfeld kann sich verschlechtern
 - Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko – Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern, Herabstufungen der Bonitätsbeurteilung, ...
 - Erfüllungs- bzw. Kontrahentenrisiko – Ausfallsrisiko der Gegenpartei
 - Liquiditätsrisiko – einzelne Wertpapiere können in bestimmten Phasen oder in bestimmten Börsensegmenten zum gewünschten Zeitpunkt nicht veräußert werden
 - Operationelles Risiko – Verlustrisiko durch unzureichende interne Prozesse, menschlichem Versagen oder Systemversagen bei der Verwaltungsgesellschaft. Verlustrisiko aus externen Ereignissen
 - Nachhaltigkeitsrisiko – Ereignisse oder Bedingungen in Bezug auf Nachhaltigkeitsfaktoren, deren Eintreten tatsächlich oder potenzielle wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert von Vermögenswerten haben können

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

3 Banken Commodities

Technische Daten

Kaufspesen	lt. Schalteraushang Vertriebsstelle
Verwaltungsentschädigung (lt. FB) p.a. *	0,75%
Maximale Bestandsprovision p.a. (Vertriebsstelle) *	0,45%
ISIN/WKN (T-Thesaurierend)	AT0000A15MG5 / A1XD5N
KEST-Auszahlung (D: Ausschüttung)	Jährlich ab 1. Oktober

* Zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokumentes – Änderungen vorbehalten

Tagesaktuell finden Sie unter www.3bg.at

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

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 bzw. dem aktuellen Informationsdokument gemäß § 21 AIFMG, als alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen durchgelesen werden. Das Basisinformationsblatt (BIB) sowie die veröffentlichten Prospekte bzw. Informationsdokumente gemäß § 21 AIFMG 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. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung des Fonds zu. 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:

Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Commodities hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.



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