

3BG Fondspräsentation | Oktober 2026

3 Banken Zinschance 2030

Laufzeitenfonds

NEU ab 30.11.2026

Zeichnungsfrist von 20.10.2026 – 29.11.2026

Marketingmitteilung



Das Fondskonzept auf einen Blick

- Laufzeitenfonds
- Fondsstart: 30. November 2026 – keine Anschlusskäufe möglich
- Breit diversifiziertes Anleiheinvestment
- Optimierte Streuung durch Aufteilung auf rund 100 verschiedene Emittenten
- Tägliche Liquidität, Ausstieg vor Laufzeitende ist möglich
 - Rücknahmegebühr 0,20%
- Mögliche Zinsausschüttung
- Rücklösung erfolgt zum 31. Oktober 2030



*„Planbarkeit ist die schönste Rendite –
Geldanlage mit eingebauten Ablaufdatum“*

Andreas Palmetshofer
Fondsmanager 3 Banken Zinschance 2030

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 unter anderem 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.

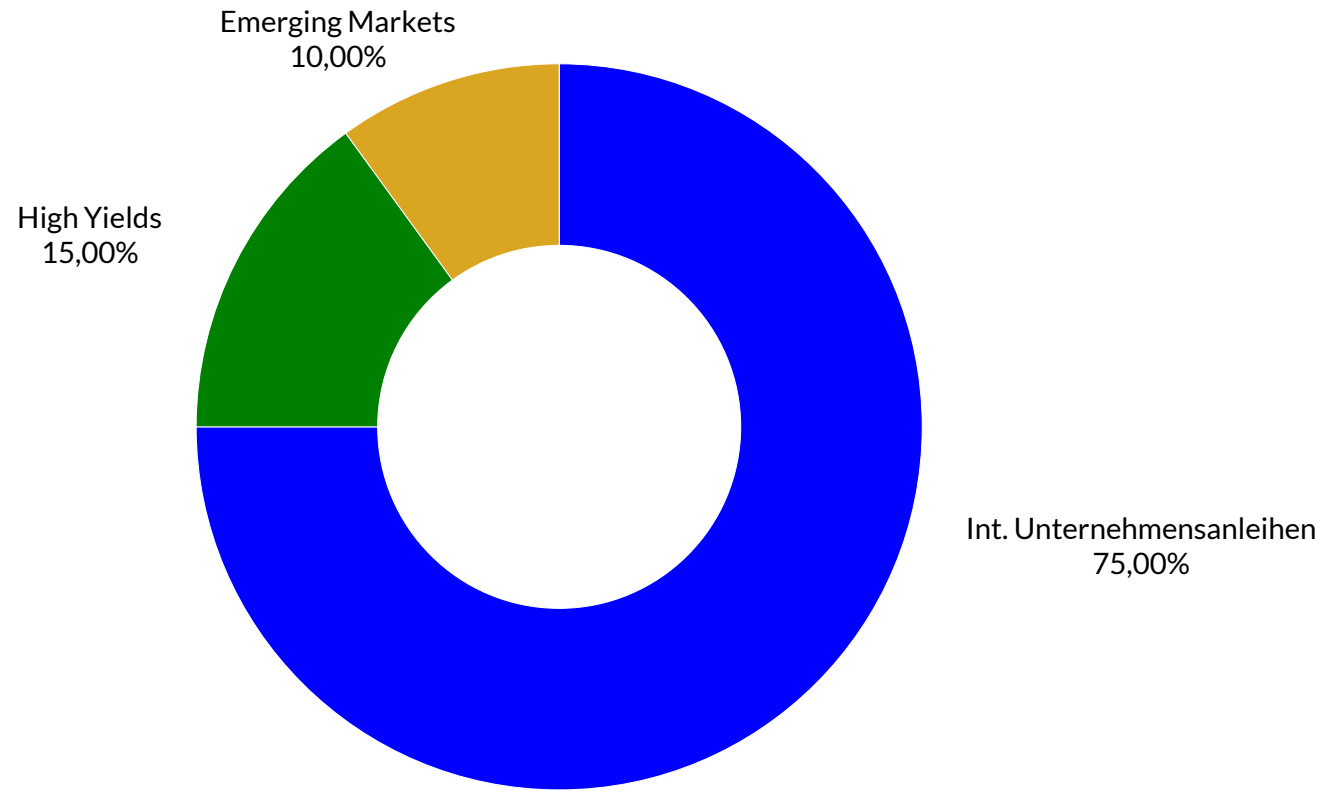
Konzept eines Laufzeitenfonds

	3 Banken Zinschance 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 01.01.2028

Geplante Portfoliostruktur

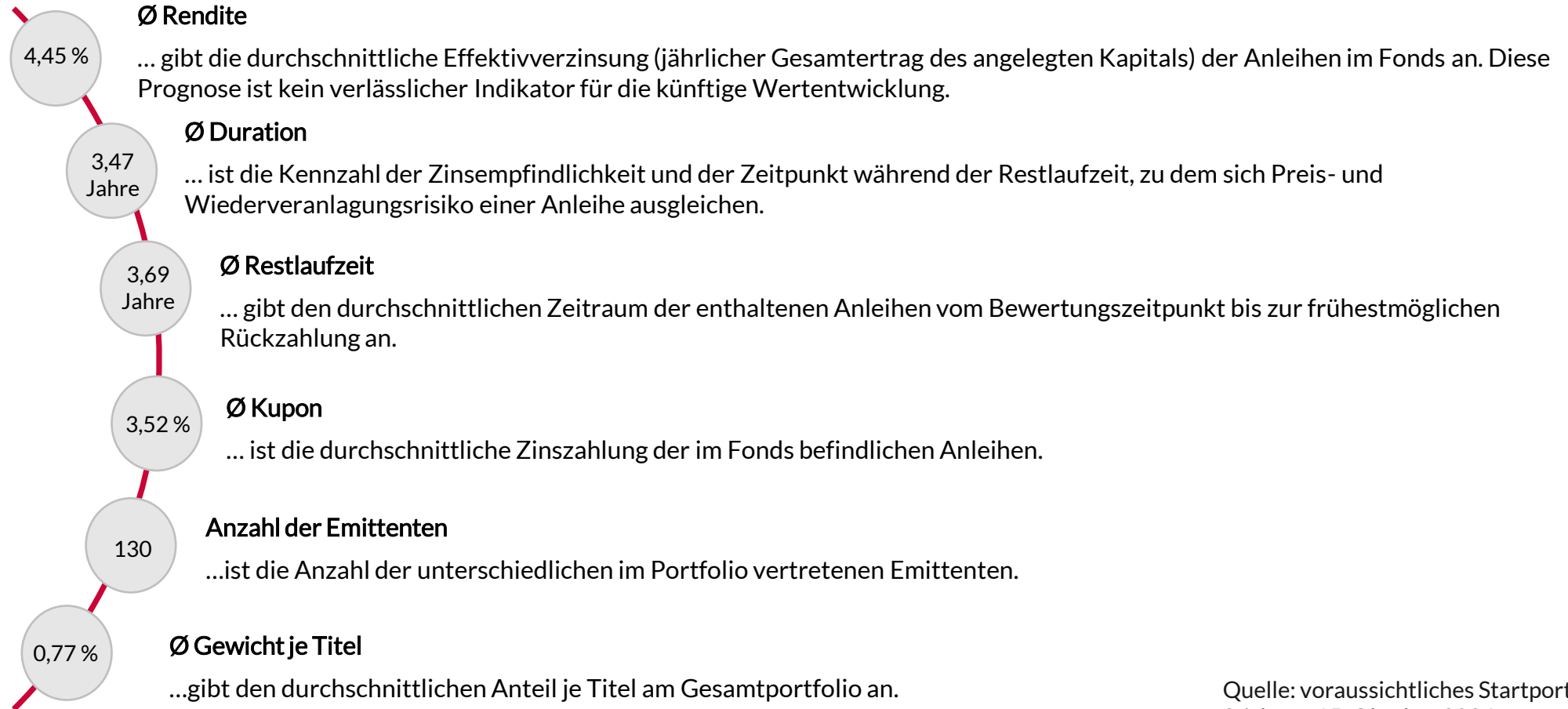
Interne Bondsegmentierung



Änderungen bis Fondsstart möglich

Quelle: voraussichtliches Startportfolio
Stichtag: 15. Oktober 2026

Kennzahlen

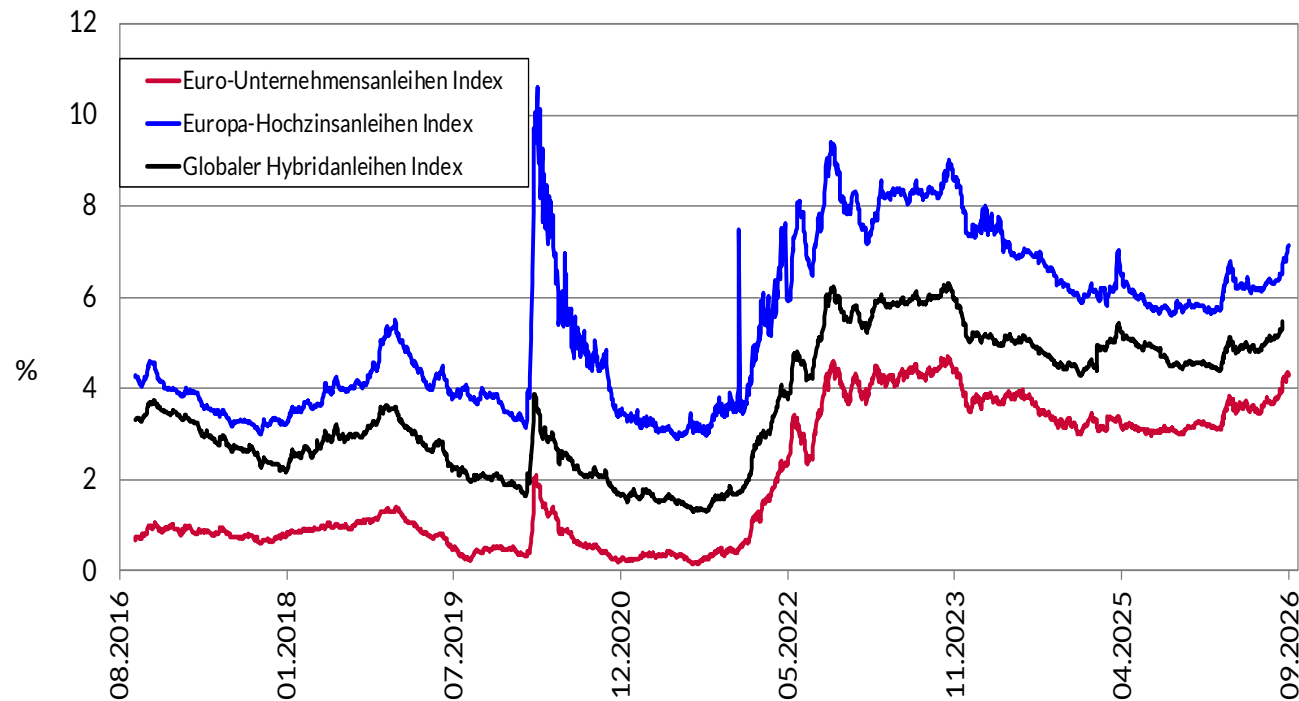


Quelle: voraussichtliches Startportfolio
Stichtag: 15. Oktober 2026

Änderungen bis Fondsstart möglich

Aktuelles Marktumfeld

Renditevergleich



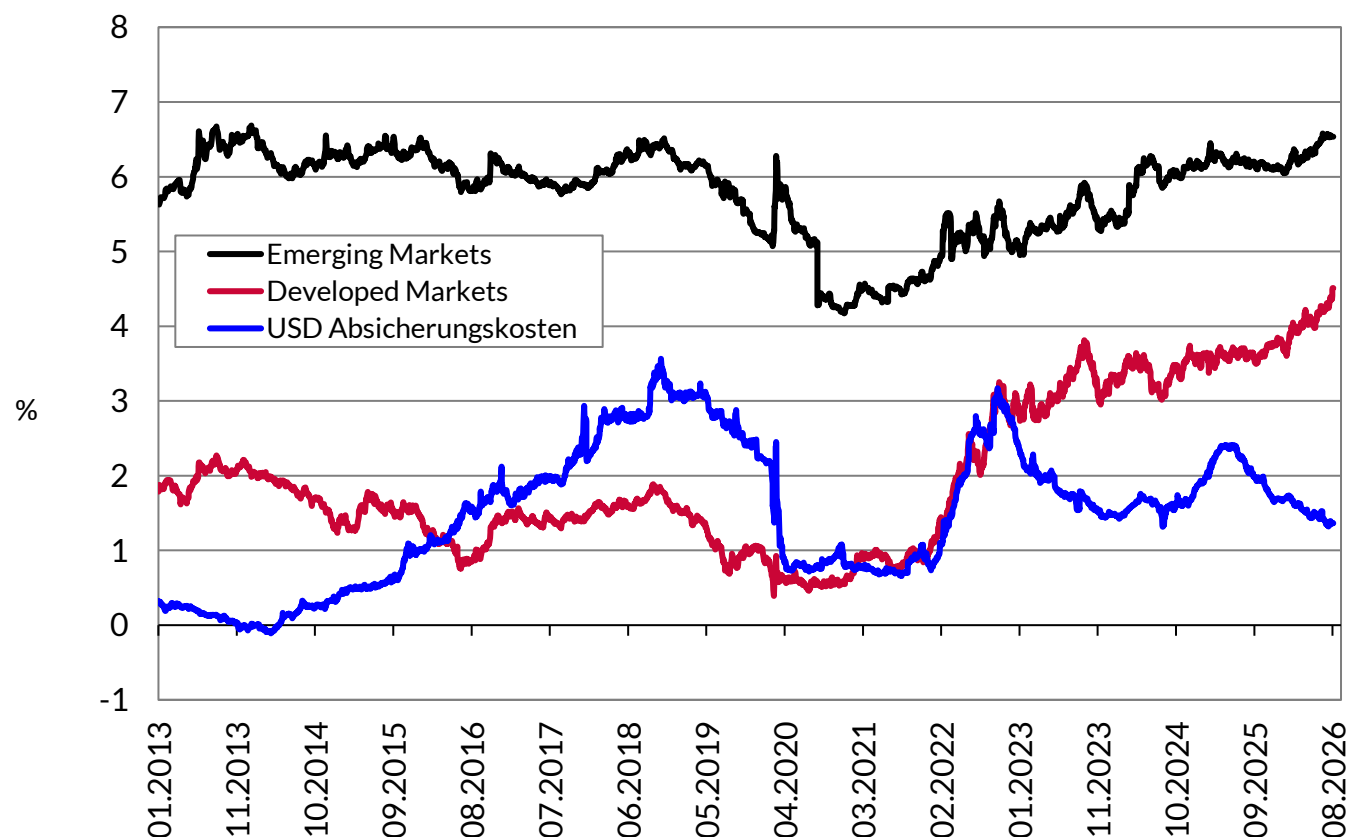
„Zuletzt steigende Renditen in unterschiedlichen Anleihe-segmenten.“

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

Quelle: Bloomberg
Stichtag: 15. Oktober 2026

Aktuelles Marktumfeld

Renditevergleich und Absicherungskosten



3BG

„Während auch die Renditen für Emerging Markets gestiegen sind, fallen aufgrund der geringeren Zinsdifferenz die USD Absicherungskosten.“

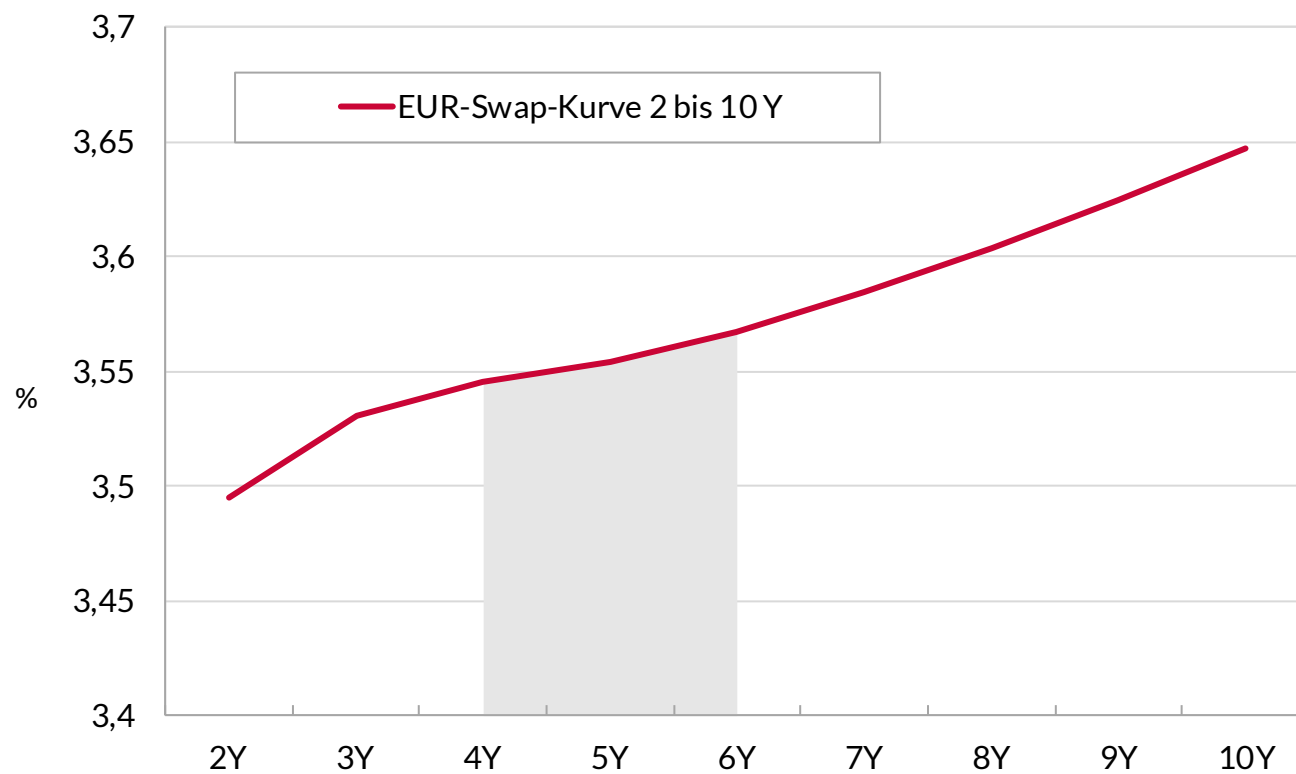
Es handelt sich bei den angegebenen Werten um Vergangenheitswerte. Zukünftige Entwicklungen können davon nicht abgeleitet werden.

Quelle: Bloomberg
Stichtag: 15. Oktober 2026

Währungsrisiko: Veranlagungen in Fremdwährungen unterliegen Wechselkursschwankungen, die sich sowohl positiv als auch negativ auf den Wert des Fonds auswirken können.

Aktuelles Marktumfeld

Zinsstruktur



„Die vierjährige Laufzeit ergibt auf Basis der aktuellen Zinsstrukturkurve Sinn – Flachheit der Kurve zwischen vier und sechs Jahren.“

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

Quelle: Bloomberg
Stichtag: 15. Oktober 2026

Investitionsbeispiele

Themen „Bond-Picking“ & „Nicht-Europäische Anleihen in Euro“

Vonovia

- Vonovia vermietet, bewirtschaftet und entwickelt Wohnimmobilien in Deutschland, Schweden und Österreich.
- Das Unternehmen ist im Segment des bezahlbaren Wohnens positioniert.
- Der Mangel an Wohnraum führt zu einer strukturell sehr guten Auslastung des Portfolios.
- Spreadanstiege insbesondere im Immobilienbereich

Kennzahlen

Branche:	Immobilien
Laufzeit:	24.03.2031
Rendite:	4,25%
Rang:	Erstrangig unbesichert
Rating:	BBB+

Booking Holdings

- Booking Holdings ist einer der weltweit führenden Anbieter von Online-Reise- und verwandten Dienstleistungen.
- In ca. 32 Mio. Unterkünften weltweit wurden 2025 mehr als 1,2 Mrd. Übernachtungen gebucht.
- Durch die Notierung in Euro kann ohne Währungsrisiko in US-Anleihen investiert werden.

Kennzahlen

Branche:	Kommunikation (Verbraucherdienste)
Laufzeit:	07.11.2030
Rendite:	4,15%
Rang:	Erstrangig unbesichert
Rating:	A-

Änderungen bis Fondsstart möglich

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

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

Investitionsbeispiele

Themen „Hybridanleihen“ & „High-Yield-Bonds“

OMV

- OMV ist ein integrierter österreichischer Energie-, Kraftstoff- und Chemiekonzern mit Sitz in Wien.
- Als strategischer Kernakteur der Energieversorgung wird ein Teil der kritischen Infrastruktur des Landes gesichert.
- Hybridanleihe
- Deutlicher Renditeaufschlag zu einer klassischen Anleihe des Unternehmens mit ähnlicher Laufzeit

Kennzahlen

Branche:	Energie
Laufzeit:	01.10.2030 (nächste Callmöglichkeit)
Rendite:	5,20%
Rang:	Nachrangig
Rating:	BBB

Rexel

- Rexel ist ein französischer, international tätiger Spezialist für den professionellen Vertrieb von Elektroprodukten, Dienstleistungen und Lösungen für Energie- und Gebäudetechnik.
- 34% des Umsatzes werden über digitale Kanäle erwirtschaftet – ein sehr hoher Wert für einen klassischen Elektrogroßhändler.
- Durch gezielte Beimischung von Hochzinsanleihen kann ein Mehrertrag erwirtschaftet werden.

Kennzahlen

Branche:	Industrie (Investitionsgüter)
Laufzeit:	15.09.2030
Rendite:	4,95%
Rang:	Erstrangig unbesichert
Rating:	BB+

Änderungen bis Fondsstart möglich

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

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

Bestandsliste – Top 10 Positionen (in % vom Fondsvolumen)

Emittent	Land	Gewichtung
OMV AG	Österreich	1.11%
ING Groep N.V.	Niederlande	1.07%
Klépierre S.A.	Frankreich	1.06%
Veolia Environnement S.A.	Frankreich	1.05%
Acciona Energia Fin. Fil. SA	Spanien	1.05%
Electrolux, AB	Schweden	1.04%
CA Immobilien Anlagen AG	Österreich	1.00%
Booking Holdings Inc.	USA	0.99%
Vonovia SE	Deutschland	0.95%
Telefonica Emisiones S.A.U.	Spanien	0.80%

Änderungen bis Fondsstart möglich

Quelle: voraussichtliches Startportfolio
Stichtag: 15. Oktober 2026

3 Banken Zinschance 2030

Technische Daten

ISIN/WKN (R)	AT030CHANCE8 / A42MV8
ISIN/WKN (I)	AT0000A3X1F1 / A42MV9
Zeichnungsfrist	20.10.2026 – 29.11.2026
Ausgabe der Anteile	30.11.2026
Laufzeitende	31.10.2030
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 01.01.2028
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 Zinschance 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 30. November 2026!

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