

3BG Fondspräsentation | April 2023

3 Banken Rendite Plus

Stichtag: 14.04.2023



3 Banken Rendite Plus

Das Fondskonzept

- Der 3 Banken Rendite Plus ist ein aktiv gemanagter Investmentfonds, der in alle Arten von verzinslichen Wertpapieren und Geldmarktinstrumente investieren kann.
- Hinsichtlich der Laufzeitenbereiche, branchenmäßiger Zuordnung und dem Rating der Emittenten bestehen keine Restriktionen.
- Es können generell alle Arten von verzinslichen Veranlagungsinstrumenten (Unternehmensanleihen, Hybridanleihen, Convertible Bonds, High-Yield Bonds, Staatsanleihen, Emerging-Markets Anleihen,...) für die Veranlagung Verwendung finden.
- Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 49 vH des Fondsvermögens und zur Absicherung eingesetzt werden. Für den Fonds dürfen bis zu 49 vH des Fondsvermögens Geldmarktinstrumente erworben werden.
- Anlageziel ist es, einen möglichst hohen Ertrag bei zugleich möglichst breiter Risikostreuung zu erzielen.

Die Rolle des Fonds in Ihrer Geldanlagestrategie

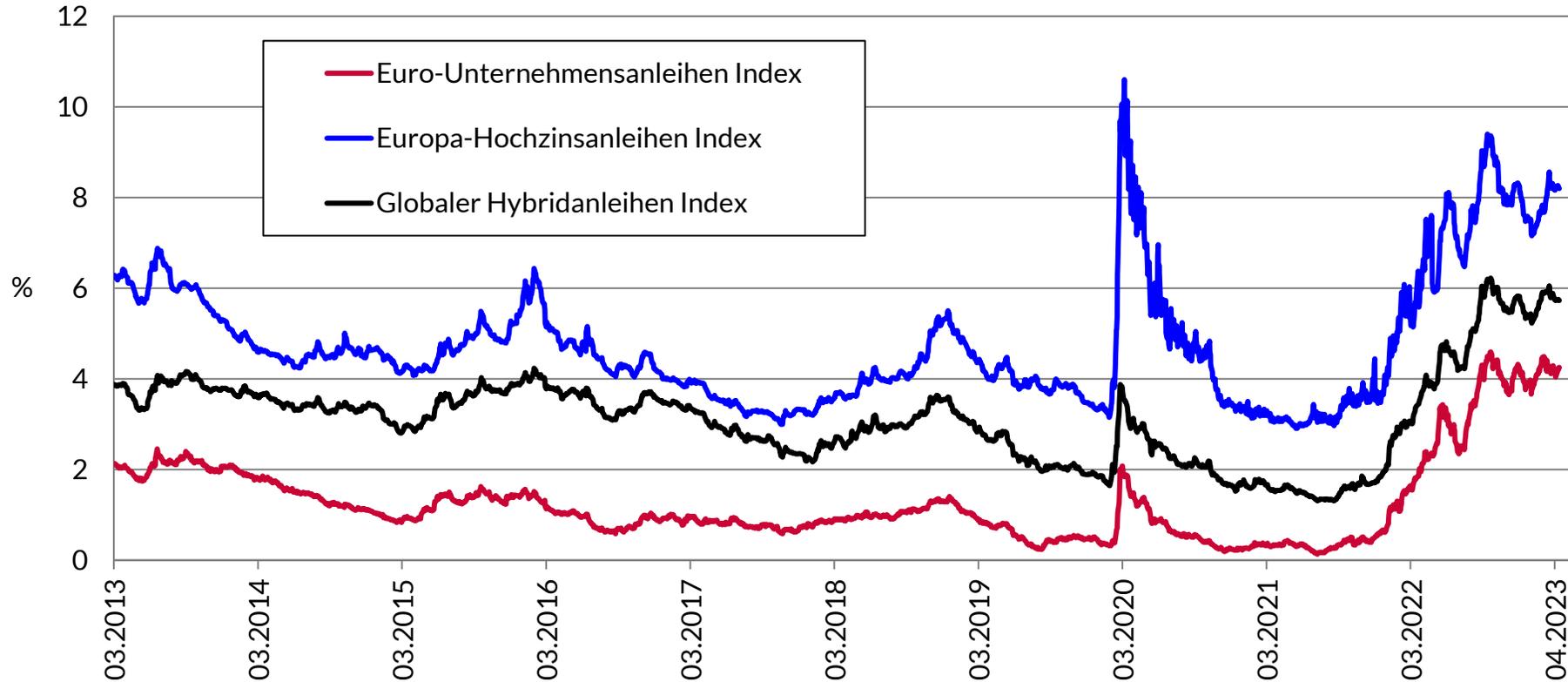
Veranlagung in Anleihen mit hohen Zinsen

- Der Fonds hat den Anspruch, eine Beimischung in einem gut diversifizierten Depot darzustellen, mit dem ein Investment in Anleihen hoher Verzinsung einfach und gestreut umgesetzt werden kann.
 - Große Auswahl von verzinslichen Wertpapieren
 - Zugang zu Nachranganleihen (Hybridanleihen)
 - Zugang zu Investments, welche sonst nur eingeschränkt oder schwer möglich sind (Stückelung, regulatorische Hürden, ...)
 - Hohe Flexibilität hinsichtlich Laufzeiten, Branchenzuordnung und Ratings
- Anleihen mit hoher Verzinsung als Ergänzung zu den klassischen Veranlagungsinstrumenten, vereint in einem Fondsprodukt mit klar aktiven Managementansatz.

Bitte beachten Sie, dass Veranlagungen in Investmentfondsanteile Wertschwankungen unterliegen.

3 Banken Rendite Plus

Renditeumfeld



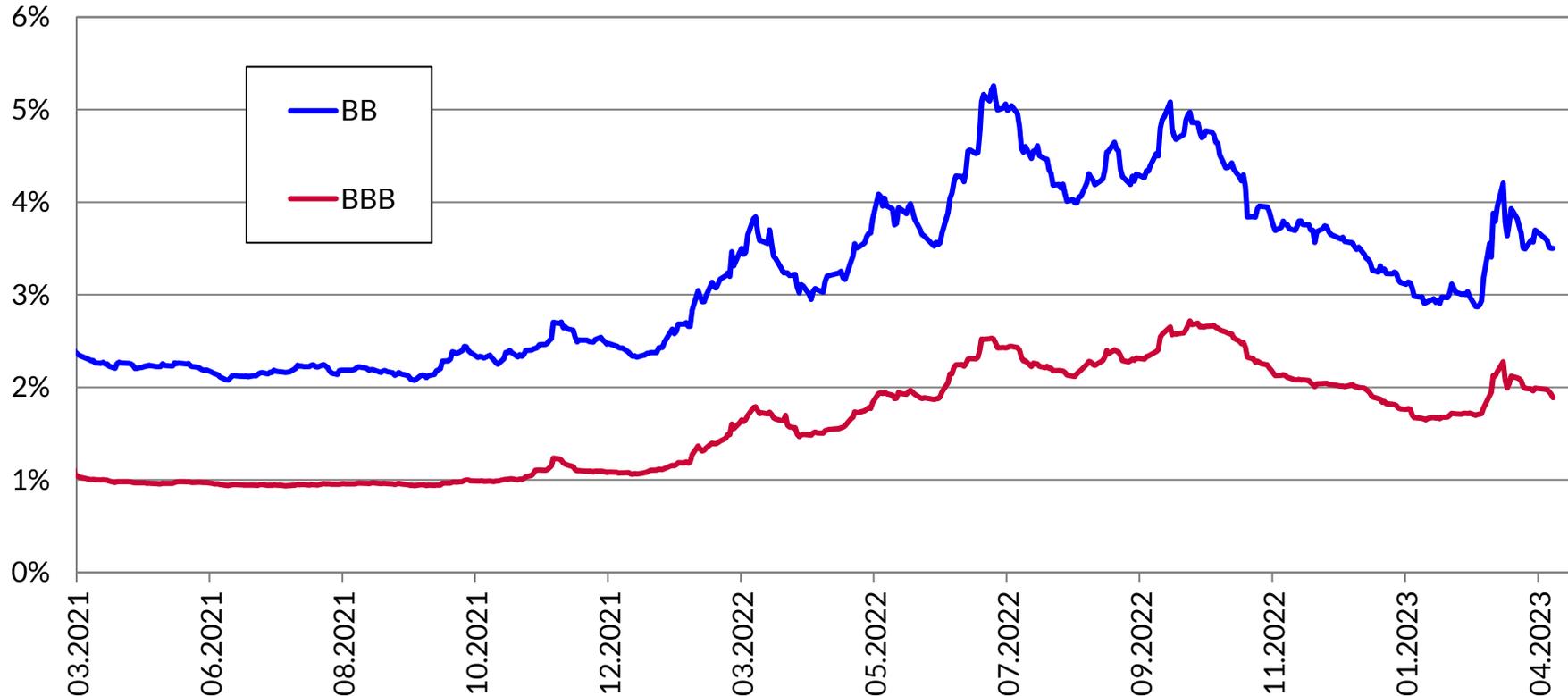
Es handelt sich bei den angegebenen Werten um Vergangenheitswerte.
Zukünftige Entwicklungen können davon nicht abgeleitet werden.

Quelle: Bloomberg
Stichtag: 14.04.2023

3 Banken Rendite Plus

Entwicklung der Risikoprämien für Unternehmensanleihen

Darstellung nach Ratingsegmenten

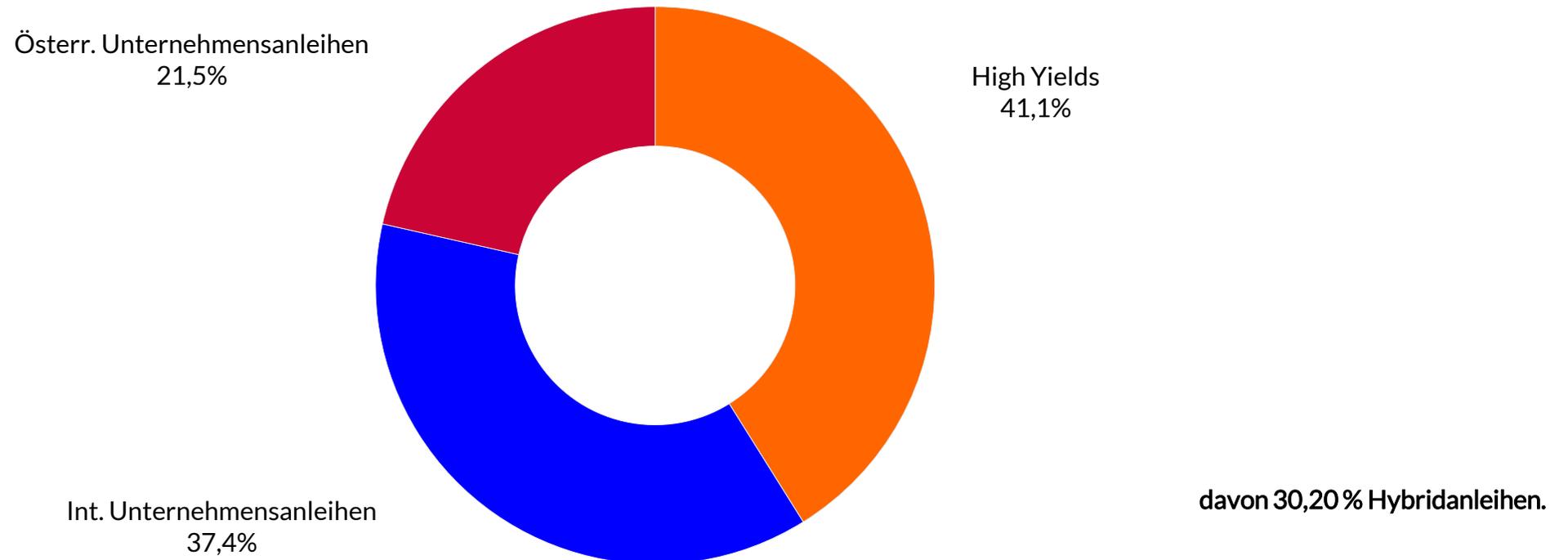


Es handelt sich bei den angegebenen Werten um Vergangenheitswerte.
Zukünftige Entwicklungen können davon nicht abgeleitet werden.

Quelle: Bloomberg
Stichtag: 14.04.2023

3 Banken Rendite Plus

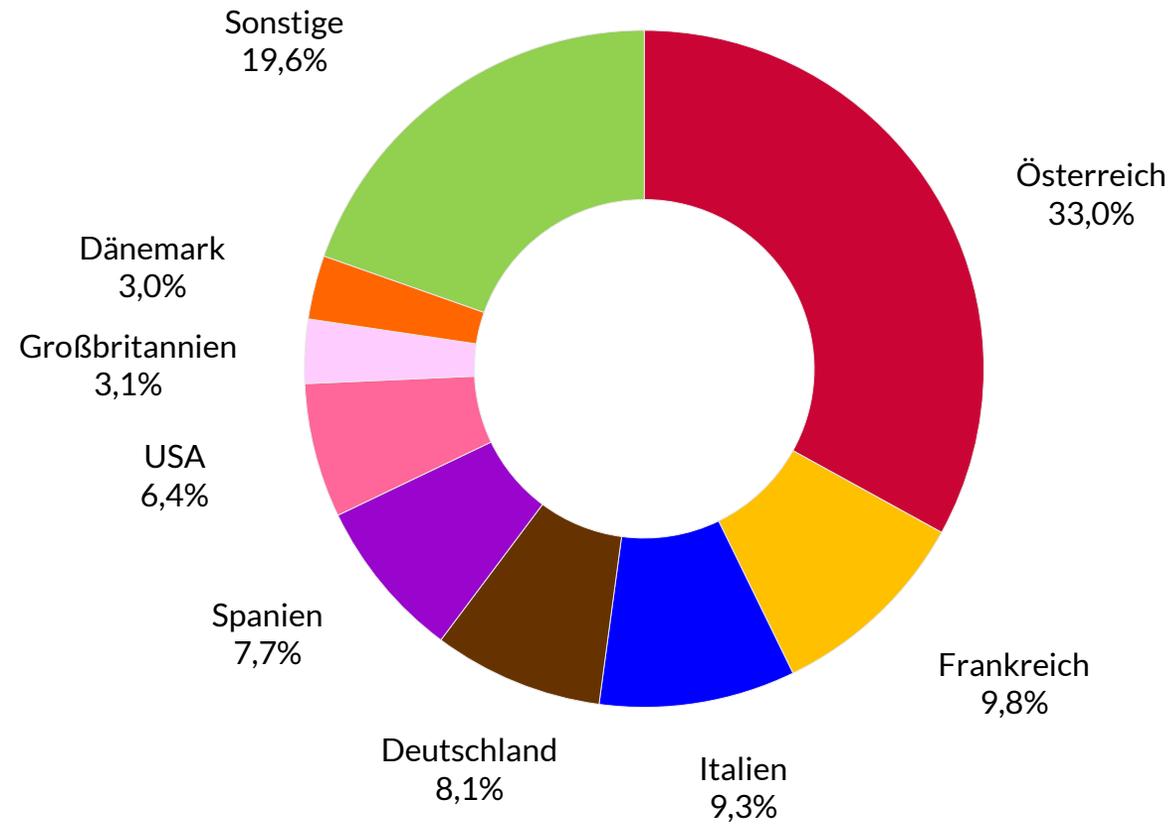
Anleihegewichtung



Quelle: eigene Berechnung
Stichtag: 14.04.2023

3 Banken Rendite Plus

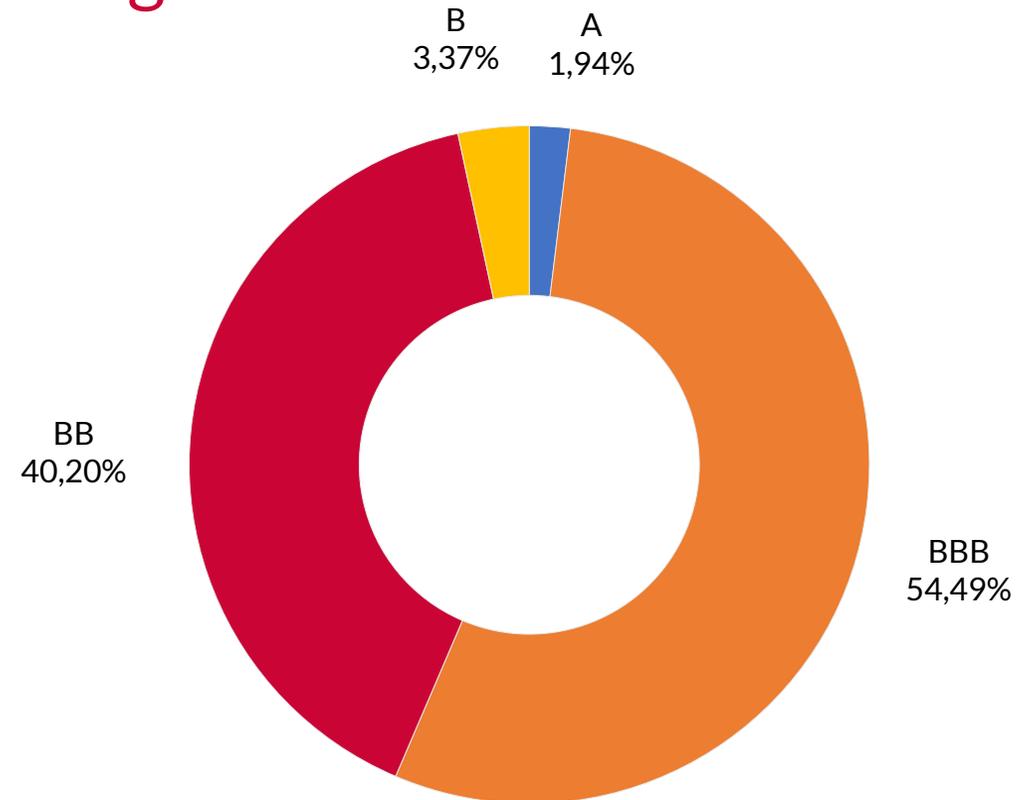
Ländergewichtung



Quelle: eigene Berechnung
Stichtag: 14.04.2023

3 Banken Rendite Plus

Ratinggewichtung



Quelle: eigene Berechnung
Stichtag: 14.04.2023

3 Banken Rendite Plus

Aktuelle Kennzahlen

Ø Duration: 3,30 Jahre

... ist die Kennzahl der Zinsempfindlichkeit und der Zeitpunkt während der Restlaufzeit, zu dem sich Preis- und Wiederveranlagungsrisiko einer Anleihe ausgleichen.

Ø Modified Duration: 3,11%

... ist die Maßzahl der Sensitivität. Sie sagt aus, um wie viel Prozent der Anleihefondspreis steigt bzw. fällt, wenn der Marktzins um ein Prozent fällt bzw. steigt.

Ø Restlaufzeit: 3,58 Jahre

... gibt den durchschnittlichen Zeitraum der enthaltenen Anleihen vom Bewertungszeitpunkt bis zur frühestmöglichen Rückzahlung an.

Ø Kupon: 2,79%

... ist die durchschnittliche Zinszahlung der im Fonds befindlichen Anleihen.

Ø Rendite: 5,64%

... gibt die durchschnittliche Effektivverzinsung (jährlicher Gesamtertrag des angelegten Kapitals) der Anleihen im Fonds an.

Quelle: eigene Berechnung
Stichtag: 14.04.2023

3 Banken Rendite Plus

Bestandsliste

Die 15 größten Anleiheeinzeltitle (in % vom Anleiheanteil)

WP-Name	Emittent	Land	Branche	Gewichtung
AT+S AUSTR.T.+S. 22-UND.	AT & S AG	Österreich	Technologie	3,49%
UNIQA INSUR. 21/41 FLR	UNIQA Insurance Group AG	Österreich	Finanzwesen	2,96%
AMS-OSRAM 20/25 REGS	ams-OSRAM AG	Österreich	Technologie	2,45%
CESKE DRAHY 22/27	Ceske Drahy AS	Tschechische Republik	Industrie	2,11%
DERICHEBOURG 21/28 REGS	Derichebourg S.A.	Frankreich	Industrie	2,11%
SUEDZ.INTL 22/27	Südzucker International Finance B.V.	Niederlande	Basiskonsumgüter	2,11%
JYSKE BANK 22/27 MTN	Jyske Bank A/S	Dänemark	Finanzwesen	2,10%
ORANGE 14/UND. FLR MTN	Orange S.A.	Frankreich	Kommunikation	2,06%
ELIA GROUP 23/UND FLR	Elia Group	Belgien	Versorger	2,02%
INTESA SANP.19/29 FLR MTN	Intesa Sanpaolo S.p.A.	Italien	Finanzwesen	2,02%
MUNDYS SPA 21/28 MTN	Mundys S.p.A.	Italien	Industrie	2,02%
ASSICURAZ.GEN.14/UND. FLR	Assicurazioni Generali S.p.A.	Italien	Finanzwesen	2,01%
NATURGY FIN.15/UND.FLR	Naturgy Finance B.V.	Niederlande	Versorger	2,01%
TELIA CO AB 22/82 FLR	Telia Company AB	Schweden	Kommunikation	1,99%
CELANESE US 22/29	Celanese US Holdings LLC	USA	Rohstoffe	1,98%

Quelle: eigene Berechnung
Stichtag: 14.04.2023

3 Banken Rendite Plus

Vorteile und Risiken

- **Vorteile**
 - Breite Abdeckung des Bereiches Unternehmensanleihen
 - Diversifikation nach Emittenten, Bonität, Ländern und Branchen
 - Laufende Beobachtung und aktive Veränderung
 - Zugang zu Investments, welche sonst nur eingeschränkt oder gar nicht möglich sind
- **Risiken***
 - Marktrisiko, Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko
 - Erfüllungs- bzw. Kontrahentenrisiko (Ausfallsrisiko der Gegenpartei), Liquiditätsrisiko
 - Operationelles Risiko, Nachhaltigkeitsrisiko

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

3 Banken Rendite Plus

Technische Daten

Kaufspesen	lt. Schalteraushang Vertriebsstelle
Verwaltungsentschädigung (lt. FB) p.a. *	0,60%
Maximale Bestandsprovision p.a. (Vertriebsstelle) *	0,35%
ISIN/WKN (A-Ausschüttend, R-Retail)	AT0000A339H9 / A3D9JX
KEST-Auszahlung (D: Ausschüttung)	Jährlich ab 01. Dezember

* 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.

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. 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. 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:

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