

3BG Fondspräsentation | September 2024

## 3 Banken Verantwortung & Zukunft Aktienfonds

Stichtag: 13.09.2024

Marketingmitteilung



## 3 Banken Verantwortung & Zukunft Aktienfonds

# Das Fondskonzept

- Globaler Aktienfonds mit thematischem Ansatz auf Ebene Nachhaltigkeit
- Internationaler Ansatz unter Berücksichtigung der Emerging-Markets
- Der Fonds ist als Artikel-9-Produkt im Sinne der Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088 (SFDR) klassifiziert.
- Investmentthemen „Verantwortung & Zukunft“, abgeleitet aus den 17 Nachhaltigkeitszielen der UNO
- Neben den klassischen Ausschlusskriterien Konzentration auf Unternehmen, welche Umsätze in den folgenden Wirkungsbereichen erzielen:
  - Ressourceneffiziente Industrie
  - Infrastruktur mit sauberer Energie
  - Emissionsarmer Transport
  - Gebäudetechnik
- Management durch unseren Nachhaltigkeitspartner Vontobel Asset Management AG

3BG

*„Nachhaltigkeit ist der Megatrend dieses Jahrzehnts, gestützt durch eine breitere Anlegerakzeptanz und von den Aktionen der Regulatorik und der Politik. Umwelt, Soziales und Unternehmensführung als Fixbestandteil der Anlageentscheidung.“*

# Die Rolle des Fonds in Ihrer Geldanlagestrategie

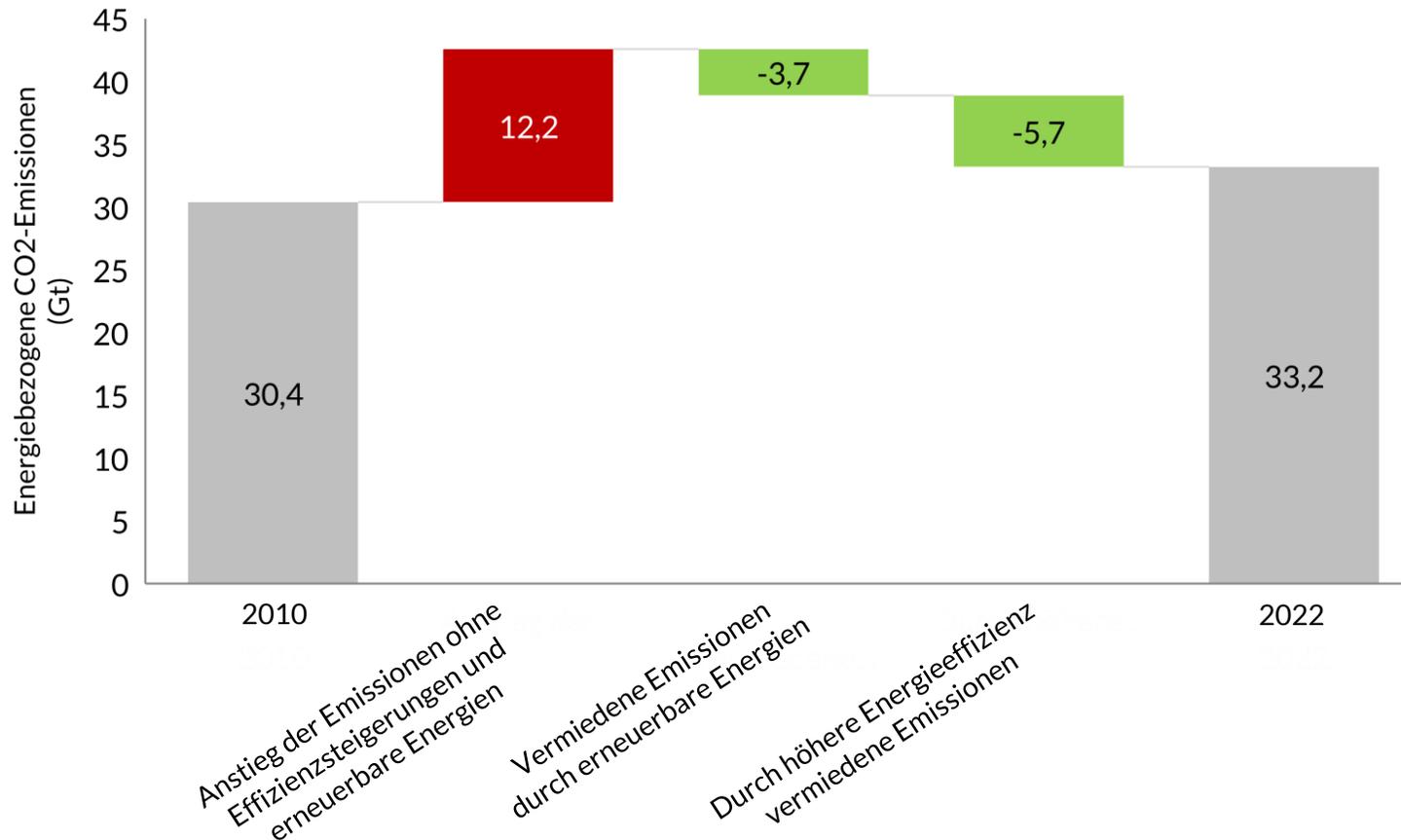
## Mut zur Meinung

Der Fonds bietet einen hochwertigen Themenansatz mit dem Fokus auf klar definierte Wirkungsbereiche. Nachhaltigkeit – weiter gedacht...

- **Art. 9 Fonds (SFDR)** – Der Fonds verfolgt explizit ein nachhaltiges Anlageziel, sodass ein positiver Beitrag für Umwelt und Gesellschaft geleistet wird.
- **Nachhaltigkeit weiter gedacht** – einseitige Blickwinkel (z.B. allein auf den CO2-Fußabdruck) werden vermieden. Zusätzliche Kriterien (z.B. die potenziell vermiedenen Emissionen) werden in der Investitionsentscheidung berücksichtigt.
- **Teilhabe an globalen Wirtschaftsfortschritten** – durch Investitionen in weltweite Aktienmärkte erfolgt eine Beteiligung am Wachstum und den Innovationen von Unternehmen im Nachhaltigkeitsbereich. Dies ermöglicht, von den notwendigen großen Investitionen und potenziellen Entwicklungen zu profitieren.
- **Diversifikation und Risikostreuung** – durch Investitionen in Aktien weltweit wird das Risiko über verschiedene Märkte und Währungen gestreut. Durch diese Verteilung der Risiken nimmt die Abhängigkeit von einem bestimmten Markt ab.

# Dekarbonisierung

... umfassender als es zunächst scheint

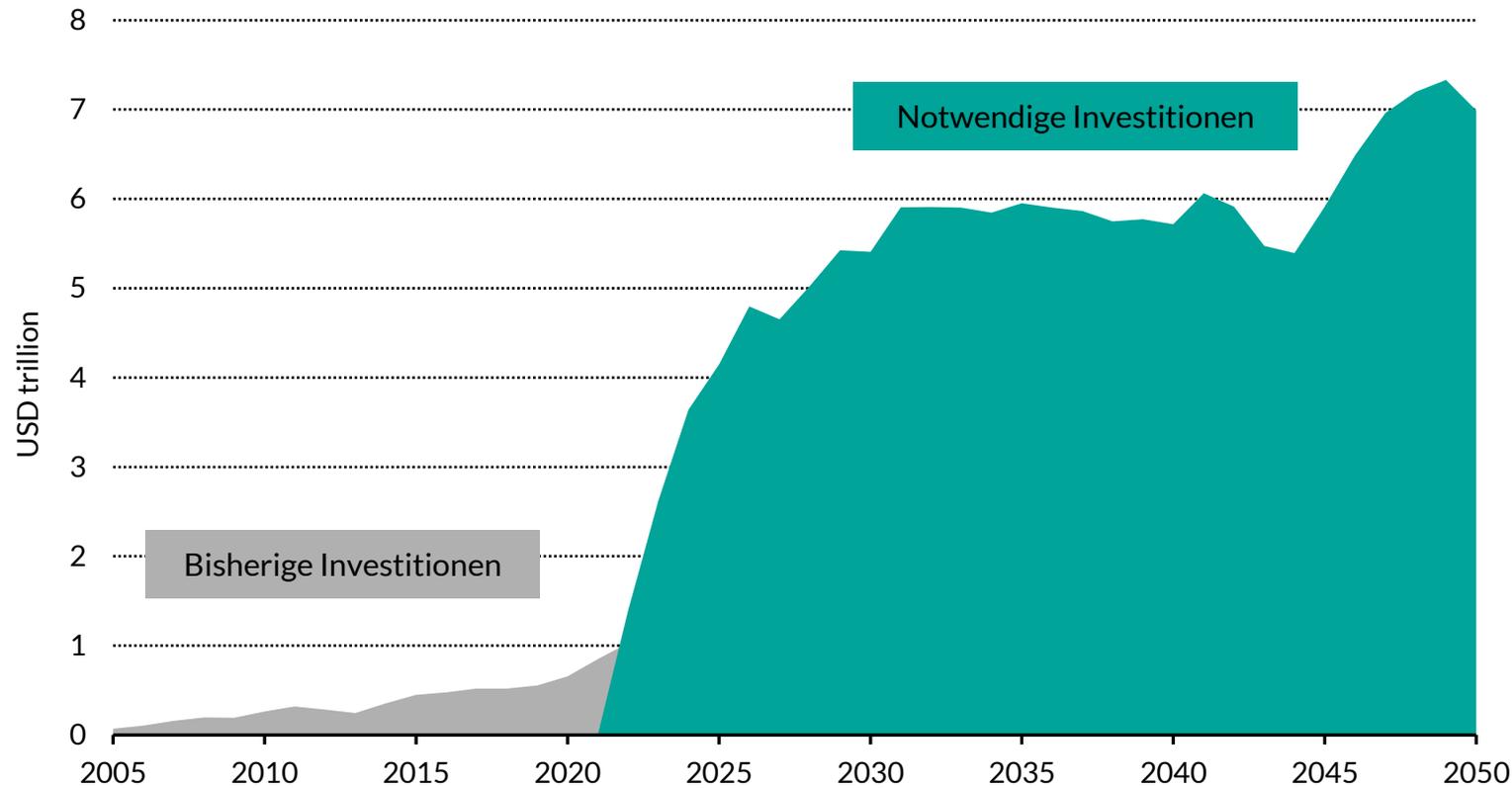


*Analyse der vermiedenen Emissionen durch den Einsatz erneuerbarer Energien sowie Effizienzsteigerungen (Basisjahr 2010)*

*Im Vergleich zu einem „business-as-usual-Szenario“ wurden 60% der Emissionsvermeidung in den letzten zehn Jahren durch **Energieeffizienz** erreicht, während **erneuerbare Energien** zu 40% beitrugen.*

Nur zur Veranschaulichung. Quelle: IEA, Weltbank, Goldman Sachs, «How quantifying Avoided Emissions can broaden the decarbonization investment universe», Juli 2023.

# Bisherige Investitionen vs. Notwendige Investitionen



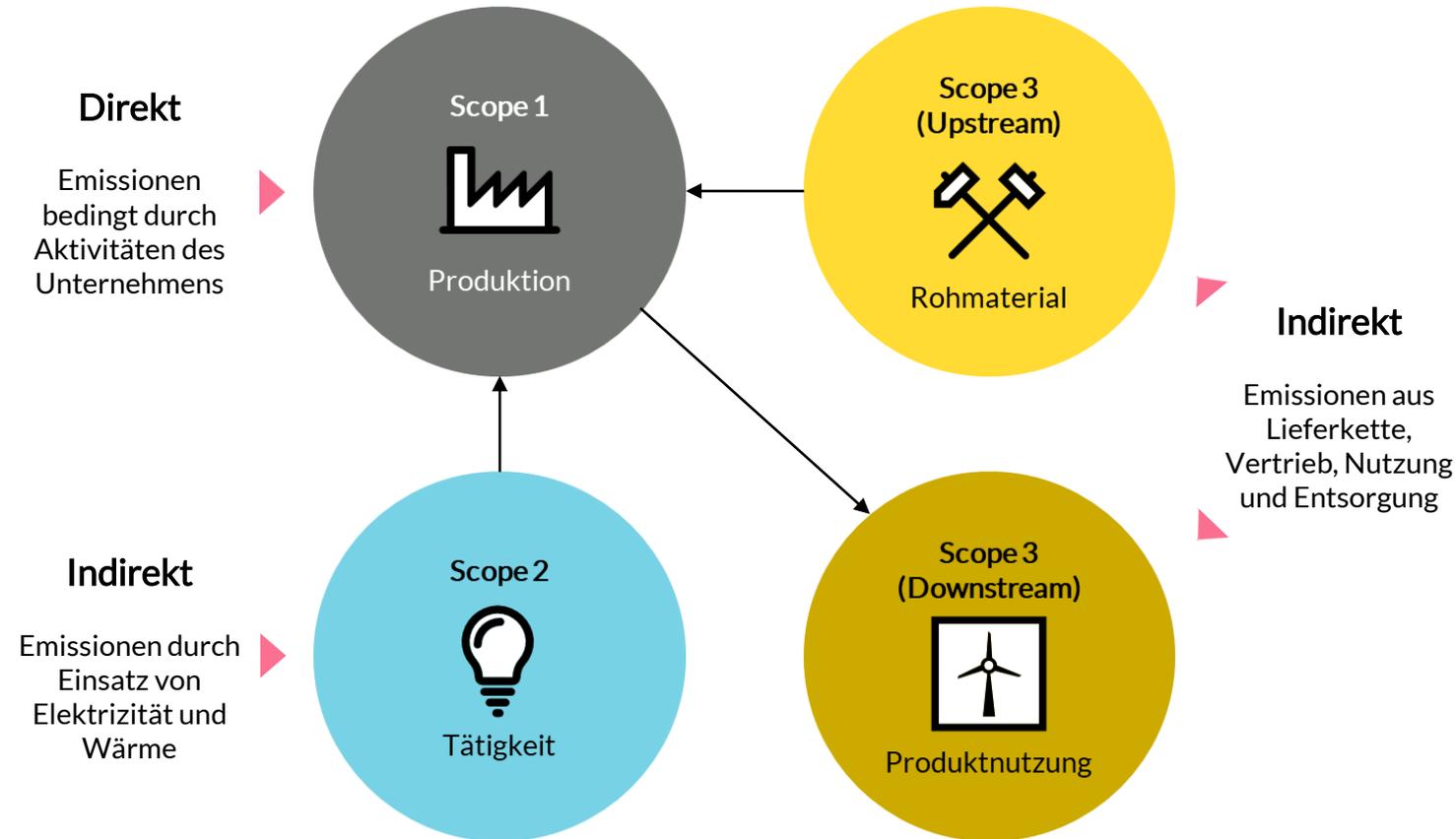
*Eine Anlageopportunitat für die nächsten Jahrzehnte*

*Gegenüberstellung der bisherigen jährlichen Investitionen in die Energiewende und den notwendigen Investitionen, um das Net-Zero-Ziel 2050 in den USA zu erreichen.*

Tatsächliche Finanzierung auf Grundlage des Energy Transition Investment Trend Berichts.  
Notwendige Finanzierung aus dem Bloomberg NEF Net Zero Szenario, ohne Investitionen in Netze und fossile Brennstoffe.  
Quelle: Bloomberg NEF, «Net Zero Investments», Mai 2023.

# Der CO<sub>2</sub>-Fussabdruck misst nicht alles

Beispiel: CO<sub>2</sub>-Fussabdruck einer Windturbine



*Die Erstellung und der Betrieb einer Windturbine verursacht Emissionen, welche mit dem CO<sub>2</sub> Fußabdruck gemessen werden können.*

*Wie viel Emissionen werden durch den Betrieb einer Windturbine eingespart?*

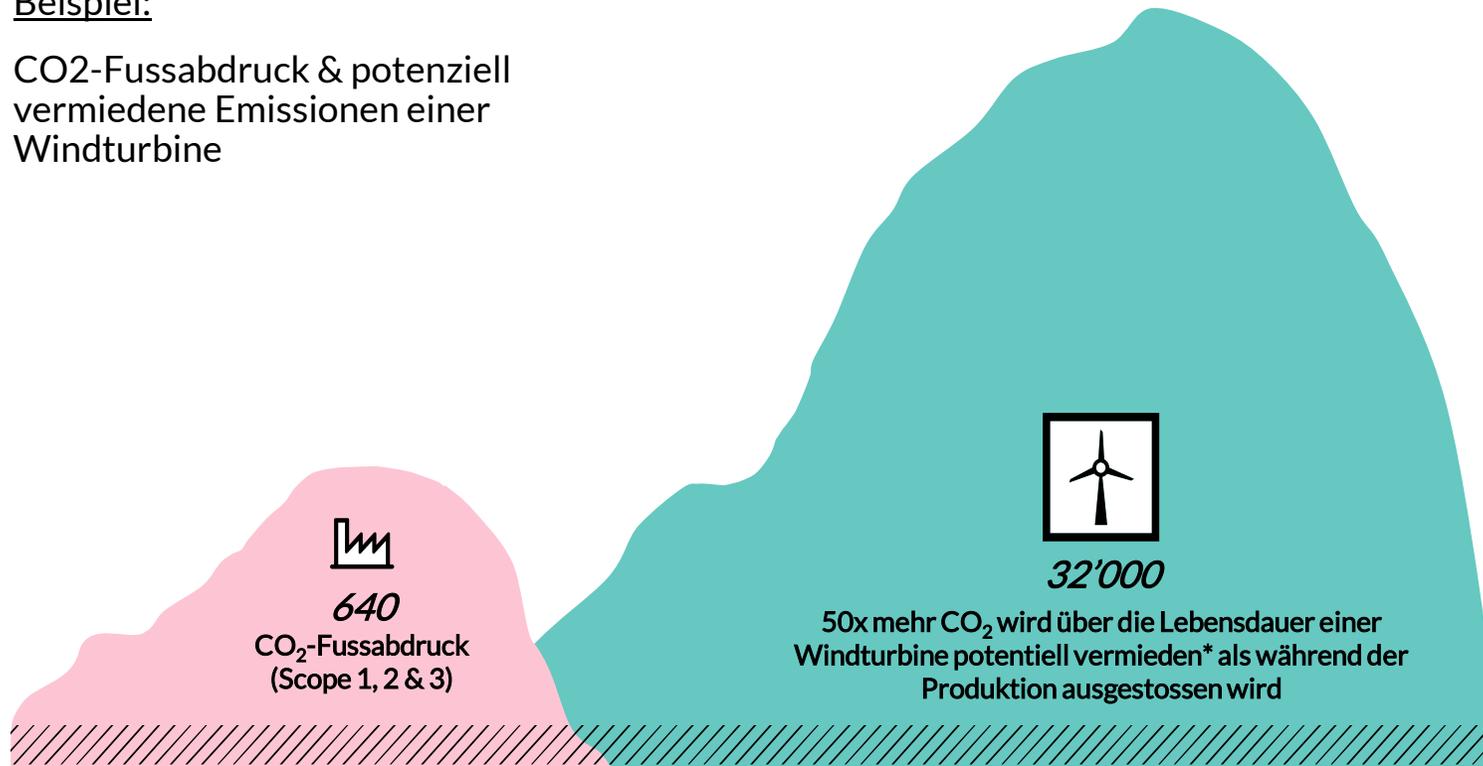
*Diese Frage bleibt unbeantwortet ...*

# Potentiell vermiedene Emissionen

... das fehlende Puzzlestück

Beispiel:

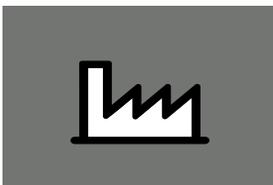
CO<sub>2</sub>-Fussabdruck & potenziell vermiedene Emissionen einer Windturbine



*Gegenüberstellung der Emissionen, welche durch die Erstellung und den Betrieb einer Windturbine entstehen und den Emissionen, welche durch den Betrieb einer Windturbine eingespart werden.*

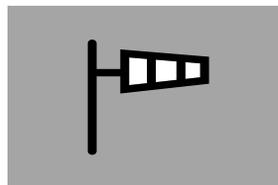
\*Potenziell vermiedene Emissionen über die Lebensdauer einer Windturbine; t CO<sub>2</sub> pro MW einer Windturbine. Quelle: Vestas, Sustainability Report 2021, Vontobel.

## Wirkungsbereiche



### Ressourcen- effiziente Industrie

Prozesse einfacher  
und sauberer  
gestalten



### Infrastruktur mit sauberer Energie

Fossile Brennstoffe  
durch erneuerbare  
Energien ersetzen



### Emissionsarmer Transport

Reisen ohne  
schlechtes  
Gewissen



### Gebäudetechnik

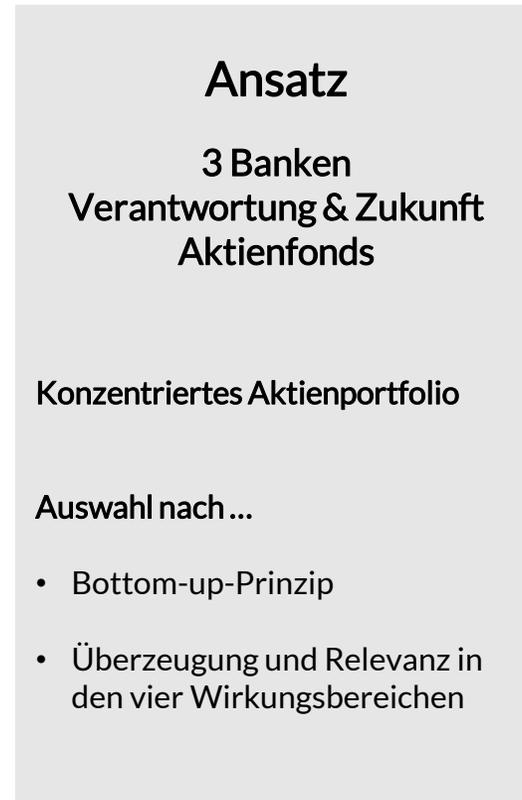
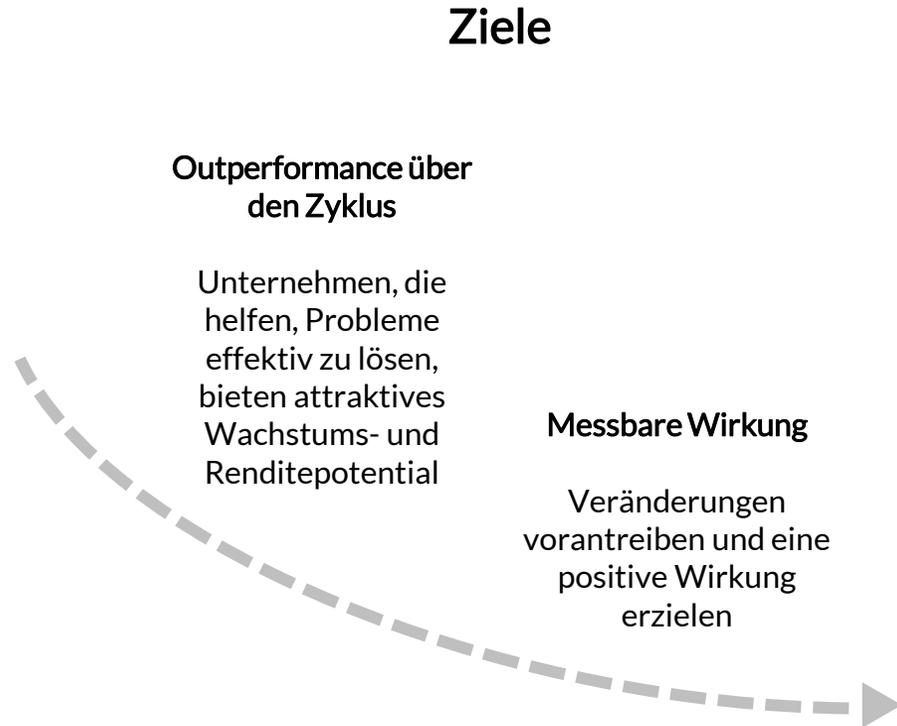
Hoch hinaus mit  
Blick  
auf die Effizienz

3BG

*In welchen Wirkungsbereichen  
können Emissionen potenziell  
vermieden werden?*

# Unternehmensauswahl

## Portfoliokonstruktion



*„Unternehmen mit positiver Wirkung, aber auch mit ökonomischem Erfolg!“*

### 3 Banken Verantwortung & Zukunft Aktienfonds

# Investitionsbeispiele

## Themen „Infrastruktur mit sauberer Energie“ & „Gebäudetechnik“

### Prysmian

- Produzent von Anschlusskabel für Solar- und Windparks, z.B. für den Anschluss von Offshore-Windparks oder die Stromübertragung über große Entfernungen. Damit können Übertragungsverluste erheblich reduziert und überschüssig erzeugter Strom aus erneuerbaren Energien effizient an Speichereinrichtungen weitergeleitet werden.
- Glasfaserkabel ermöglichen zudem eine Datenübertragung mit sehr hoher Geschwindigkeit bei geringem Energiebedarf.

### Beitrag zu SDGs



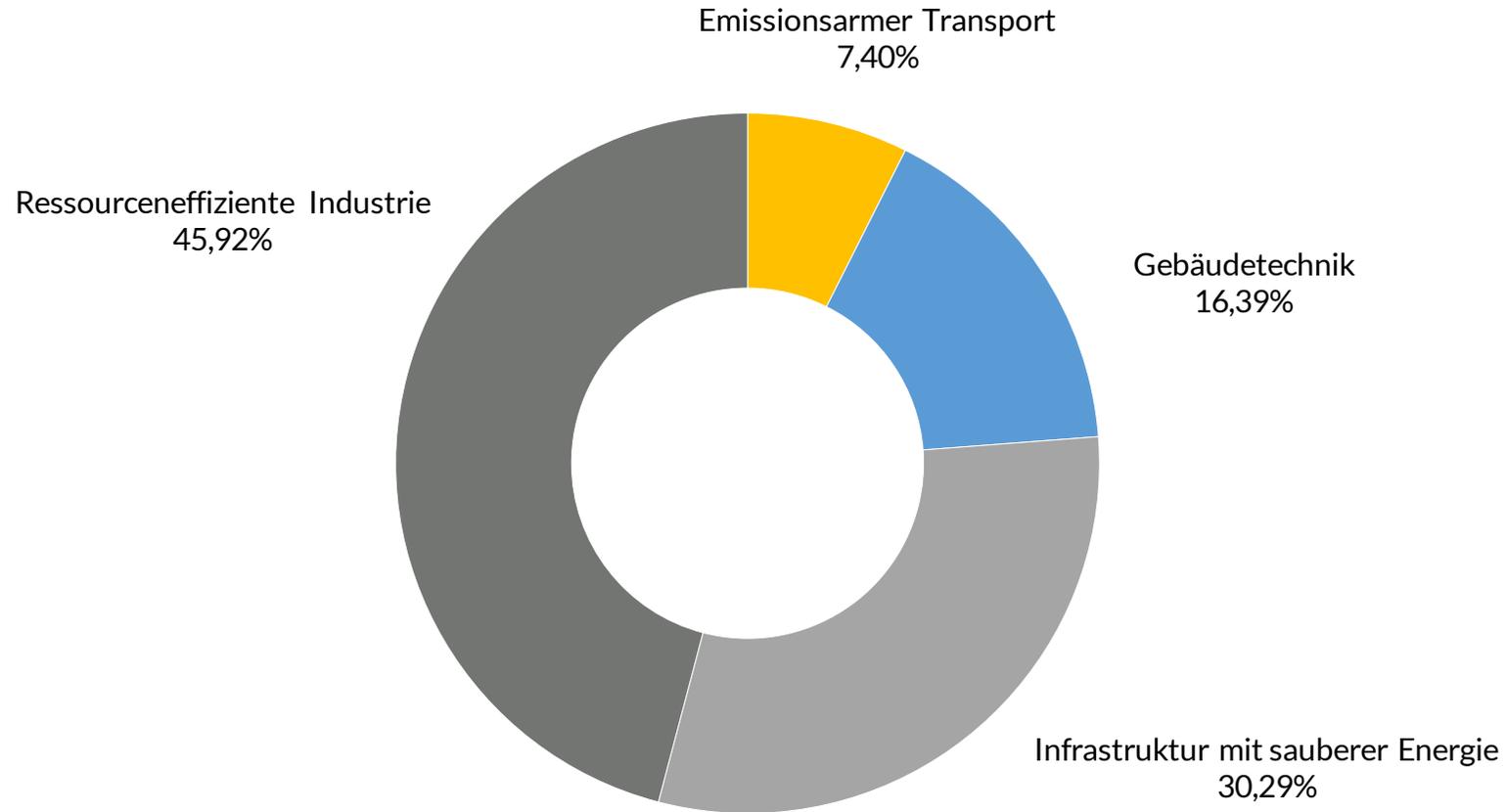
### Carrier Global

- Führender Anbieter von gesunden, sicheren, nachhaltigen und intelligenten Gebäudelösungen sowie von Lösungen für gekühlte Lieferketten.
- Energieeffiziente Heizungs-, Lüftungs- und Klimaanlage, insbesondere Wärmepumpen, ermöglichen erhebliche Energieeinsparungen.
- Durch die Akquisition von hocheffizienten Wärmepumpen von Viessmann, die mit einem großen Vertriebsnetz und modernsten Softwarelösungen kombiniert werden, dürfte die Wirkung der Aktivitäten erheblich steigern.

### Beitrag zu SDGs



# Gewichtung nach Wirkungsbereichen



Quelle: Vontobel, eigene Berechnung  
Stichtag: 13.09.2024

### 3 Banken Verantwortung & Zukunft Aktienfonds

## 3 Banken Verantwortung & Zukunft – Bestandsliste

Die 10 größten Aktieneinzeltitel (in % vom Fondsvolumen)

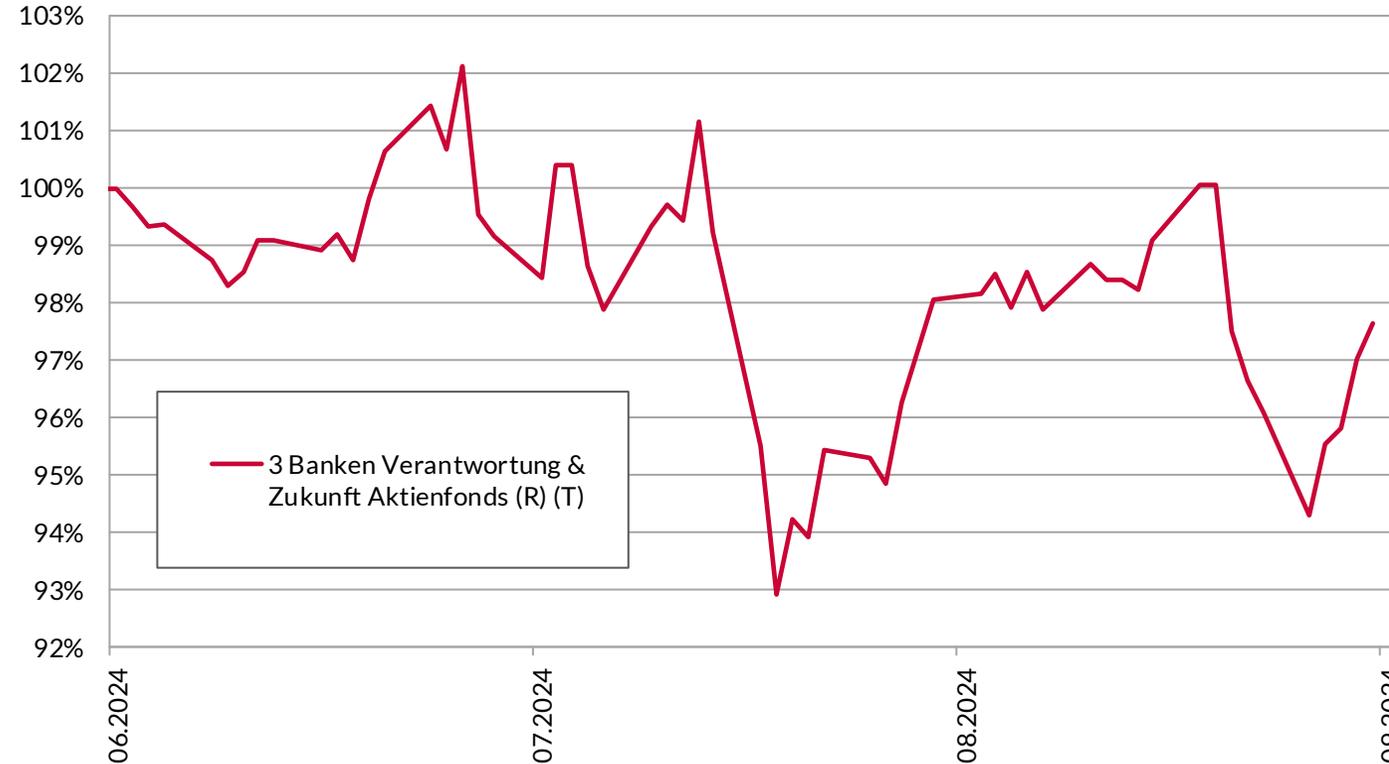
Emittent	Wirkungsbereich	Land	Gewichtung
Linde PLC	Saubere Energieinfrastruktur	Großbritannien und Nordirland	3,52%
Iberdrola S.A.	Gebäudetechnik	Spanien	3,32%
NextEra Energy Inc.	Gebäudetechnik	USA	3,20%
National Grid PLC	Gebäudetechnik	Großbritannien und Nordirland	3,09%
Prysmian S.p.A.	Gebäudetechnik	Italien	3,08%
Roper Technologies Inc.	Saubere Energieinfrastruktur	USA	3,06%
Compagnie de Saint-Gobain S.A.	Emissionsarmer Verkehr	Frankreich	2,49%
Tetra Tech Inc.	Emissionsarmer Verkehr	USA	2,48%
Applied Materials Inc.	Saubere Energieinfrastruktur	USA	2,39%
NXP Semiconductors NV	Saubere Energieinfrastruktur	Niederlande	2,18%

Quelle: Vontobel, eigene Berechnung  
Stichtag: 13.09.2024

### 3 Banken Verantwortung & Zukunft Aktienfonds

# Entwicklung seit Fondsgründung (24.06.2024)

## Retail Tranche



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

**Bruttoperformance \*:**

seit Gründung abs. -2,36%

\* 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: 13.09.2024

## Vorteile und Risiken

- **Vorteile**
  - Management durch ein Expertenteam unseres Partners im Bereich Nachhaltigkeit, der Vontobel Asset Management AG
  - Veranlagung nach klar definierten und strengen Nachhaltigkeitskriterien
  - Laufende Beobachtung und Analyse der Finanzmärkte
  - Explizit nachhaltiges Anlageziel: Ein positiver Beitrag für Umwelt und Gesellschaft soll geleistet werden
  - Nachhaltigkeit weiter gedacht – fokussierter Blick auf einzelne Kennzahlen wird vermieden
  - Investition in Unternehmen mit positiver Wirkung, aber auch mit ökonomischem Erfolg
- **Risiken\***
  - Marktrisiko – Abweichung der Portfolio-Entwicklung von der allgemeinen Marktentwicklung
  - Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko – Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern, Herabstufungen der Bonitätsbeurteilung, ...
  - Erfüllungs- bzw. Kontrahentenrisiko – Ausfallrisiko der Gegenpartei
  - Liquiditätsrisiko – einzelne Wertpapiere können in bestimmten Phasen oder in bestimmten Börsensegmenten zum gewünschten Zeitpunkt nicht veräußert werden
  - Operationelles Risiko – Verlustrisiko unzureichenden internen Prozessen sowie aus menschlichem oder Systemversagen bei der Verwaltungsgesellschaft oder aus externen Ereignissen
  - Nachhaltigkeitsrisiko – Ereignisse oder Bedingungen in Bezug auf Nachhaltigkeitsfaktoren, deren Eintreten tatsächlich oder potentielle 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 Verantwortung & Zukunft Aktienfonds

## Technische Daten

	lt. Schalteraushang Vertriebsstelle
Kaufspesen	
Verwaltungsentschädigung (lt. FB) p.a. * - Retail-Tranche	1,50%
Verwaltungsentschädigung p.a. * - Institutionelle-Tranche	0,80%
Maximale Bestandsprovision p.a. (Vertriebsstelle) – Retail-Tranche*	1,07%
Maximale Bestandsprovision p.a. (Vertriebsstelle) – Institutionelle-Tranche*	0,42%
ISIN/WKN (T-Thesaurierend) Retail-Tranche	AT0ZUKUNFT12 / A40F6S
ISIN/WKN (T-Thesaurierend) Institutionelle-Tranche	AT0000A3DG84 / A40F6T
Potentielle Ausschüttung/ KEST- Auszahlung (D:Ausschüttung)	Jährlich ab 1. August

\* Zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokumentes – Änderungen vorbehalten

Tagesaktuell finden Sie unter [www.3bg.at](http://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, 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](http://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. Etwaige Informationen über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte gemäß der Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088 stehen dem Interessenten unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at) zur Verfügung. 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 des 3 Banken Verantwortung & Zukunft Aktienfonds (R) (I) kann die Veränderung der Aktienquote (Aktienmarktrisikosteuerung) durch direkten Verkauf von Finanzinstrumenten oder durch den Einsatz von Derivaten erfolgen.



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](mailto:reporting@3bg.at)