

3BG Fondspräsentation | Februar 2024

## 3 Banken Zinschance nachhaltig 2030



Marketingmitteilung

### Laufzeitenfonds

NEU ab 01.03.2024

Zeichnungsfrist von 01.02.2024 bis 29.02.2024

## 3 Banken Zinschance nachhaltig 2030

# 3 Banken Zinschance nachhaltig 2030

- Fondsstart: 01.März 2024– keine Anschlusskäufe möglich
- Breit diversifiziertes Investment in internationale Unternehmensanleihen und ausgewählten Staatsanleihen
- Investitionen erfolgen nur in EUR-Anleihen bzw. auf EUR gesicherte Anleihen
- Mindestens 51% des Fondsvermögens mit Rating Investmentgrade
- Optimierte Streuung durch Aufteilung auf über 100 verschiedene Emittenten
- Tägliche Liquidität, Ausstieg vor Laufzeitende ist möglich (Rücknahmegebühr 0,20%)
- Zinsausschüttung
- Rücklösung erfolgt zum 28. Februar 2030



*„Innovativer Produktansatz, welcher die Vorteile der aktuellen Zinssituation mit einer nachhaltigen Komponente effizient kombiniert.“*

## Das Marktumfeld

- Die **Leitzinsen** liegen aktuell mit 4,5 % für die Eurozone und 5,5 % - 5,25 % für die USA auf dem höchsten Stand seit 20 Jahren.
- Aufgrund schwacher Wachstumsaussichten und einer rückläufigen Inflation preisen die Märkte erste **Zinssenkungen** bereits in diesem Jahr ein. Auch die Ankündigungen der Notenbanken gehen in diese Richtung.
- Unternehmen leiden nach und nach an den erschwerten Finanzierungsbedingungen, was zu anhaltend **hohen Risikoprämien für Unternehmensanleihen** führt.

**Fazit:** Im Vergleich zu den vergangenen Jahren offerieren **Anleiheinvestments wieder ein deutlich besseres Risiko-Ertrags-Verhältnis**. Das **makroökonomische und geopolitische Umfeld ist herausfordernd**, jedoch ist davon auch einiges **in den Kursen berücksichtigt**.

# Das Anlageuniversum



# Die Ausschlusskriterien

- × Verletzung der Menschenrechte & Arbeitsrechte
- × Rüstungsgüter
- × Tabak
- × Fracking & Ölsand
- × Kernenergie
- × Fluggesellschaften
- × Chlor- & Agrochemie
- × Kinderarbeit & Zwangsarbeit



Klar definierte Ausschlusskriterien

-

Nicht in alle Unternehmen kann investiert werden

## Der Best-in-Class Ansatz

- Best-in-Class: Es sollen jene Unternehmen investierbar sein, welche die besten Nachhaltigkeitsleistungen in ihrer jeweiligen Branche erbringen.
- Im Vergleich zu anderen Branchenvertretern leisten diese Unternehmen...
  - überzeugendere Aktivitäten im Kerngeschäft
  - überzeugendere Aktivitäten in der Unternehmensführung hinsichtlich umwelt- und sozialverträglicheren Wirtschaftens.
- Die Nachhaltigkeit wird auf mehreren Ebenen beurteilt
  - Lieferkette
  - Produktion
  - Produkte
  - Lieferanten
  - Mitarbeiter
  - ....

3BG

„Sustainability-Leaders“

-

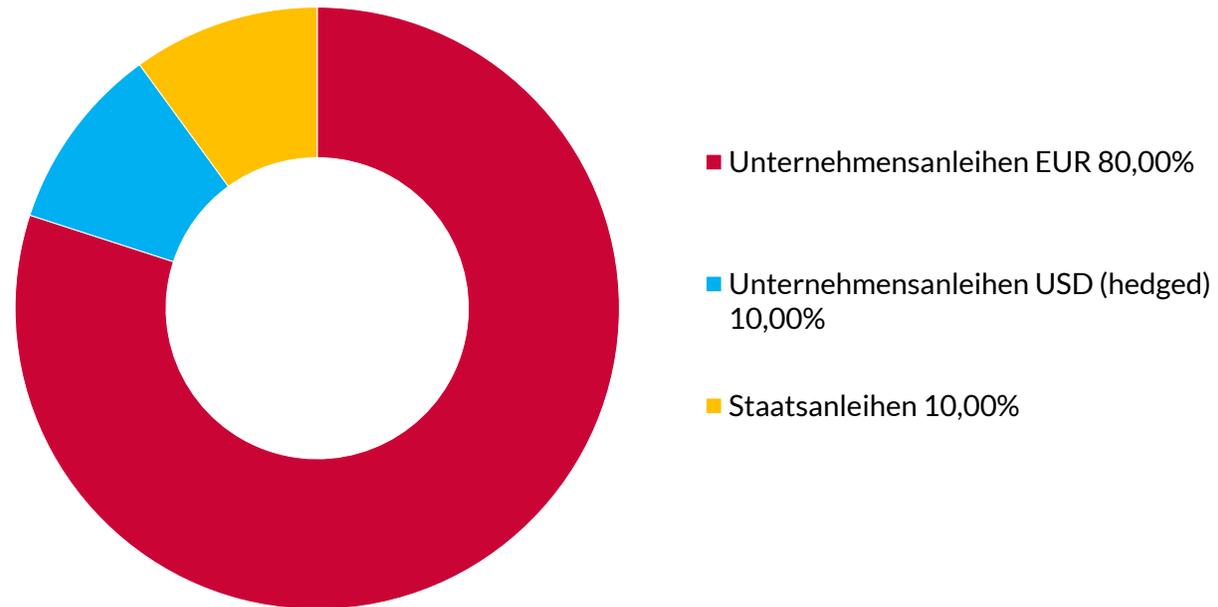
bekennen sich zu einer nachhaltigen  
Wirtschaftsweise und haben in ihren  
Branchen eine Vorreiterrolle.

# Mehrdimensionale Analyse



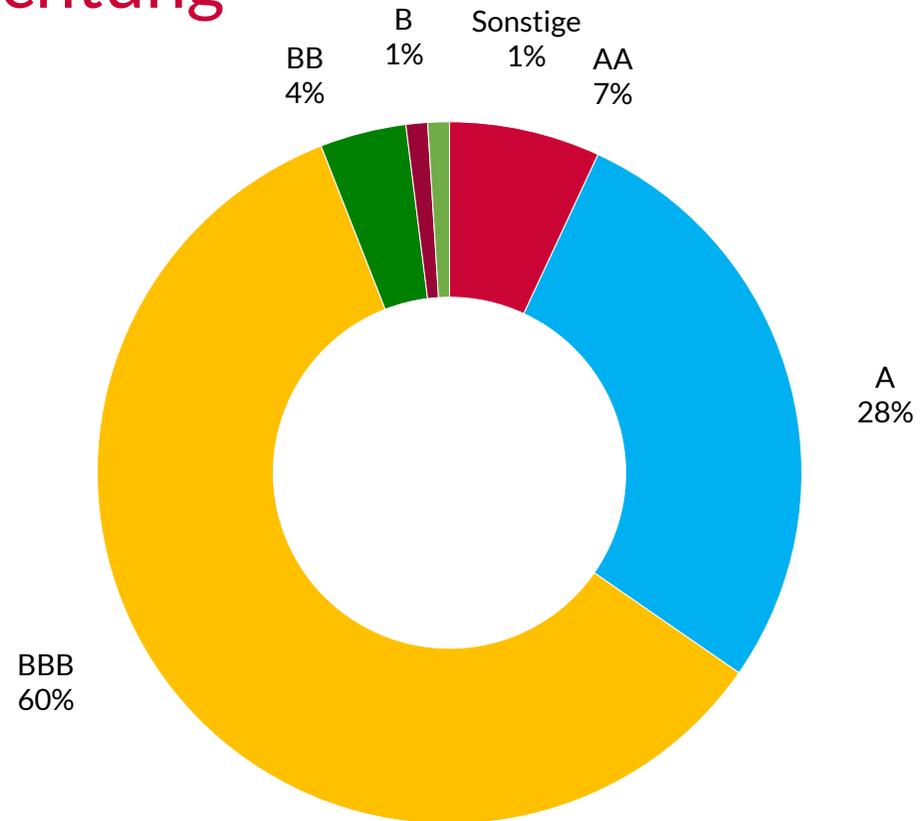
Quelle: Vontobel Asset Management

## Das Fondskonzept



## 3 Banken Zinschance nachhaltig 2030

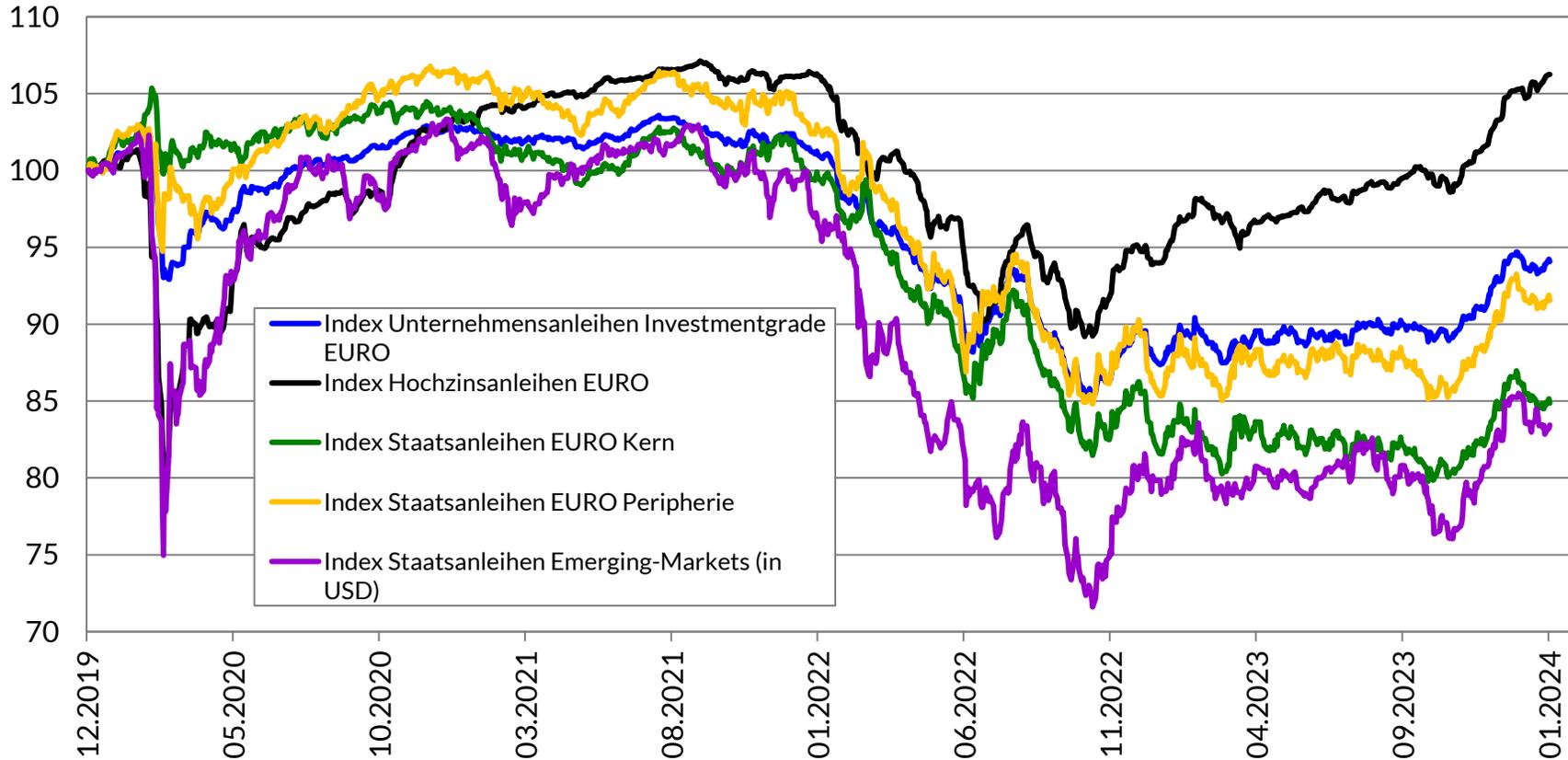
# Die Ratinggewichtung



Änderungen bis Fondsstart möglich

Quelle: voraussichtliches Startportfolio  
Stichtag: 30. Jänner 2024

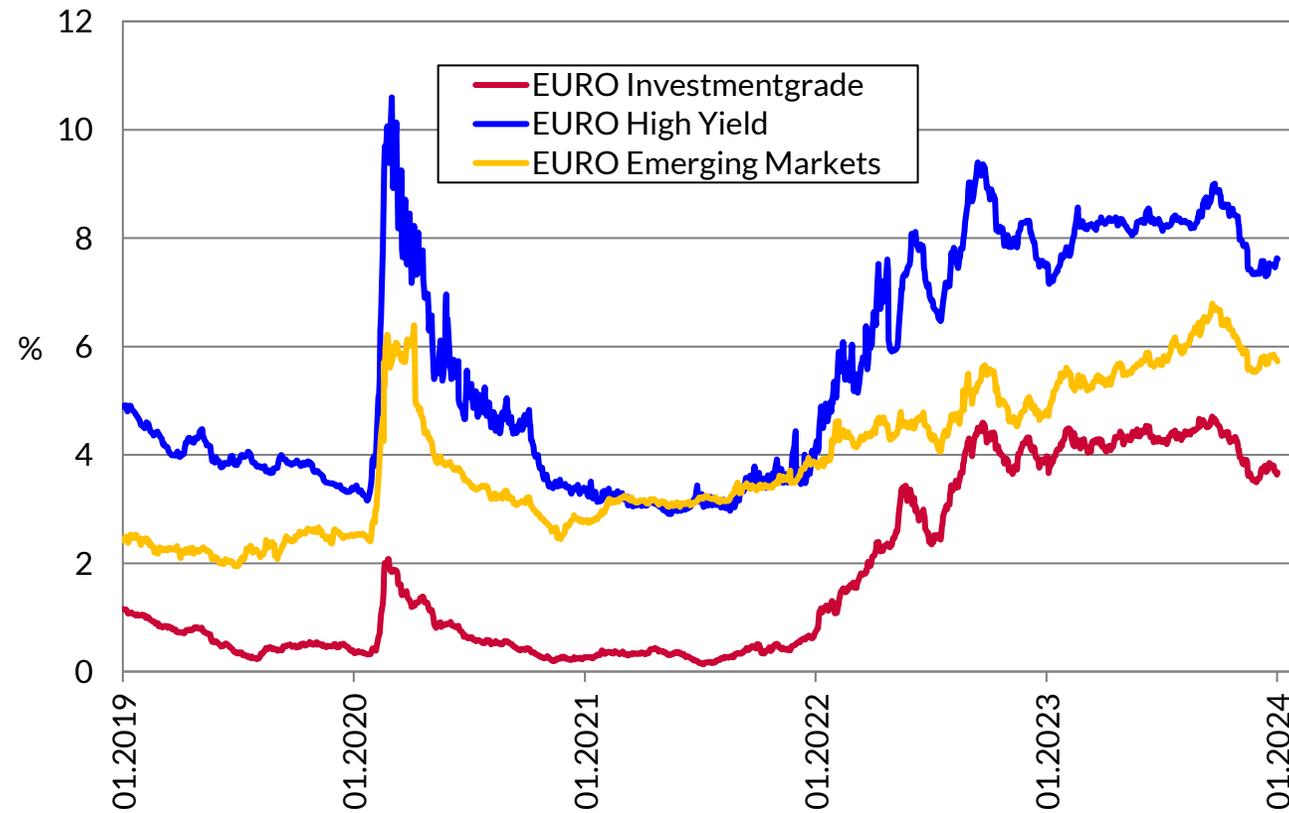
# Anleihemärkte im Rückblick



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

Quelle: Bloomberg  
Stichtag: 30. Jänner 2024

## Anleihemärkte im Rückblick

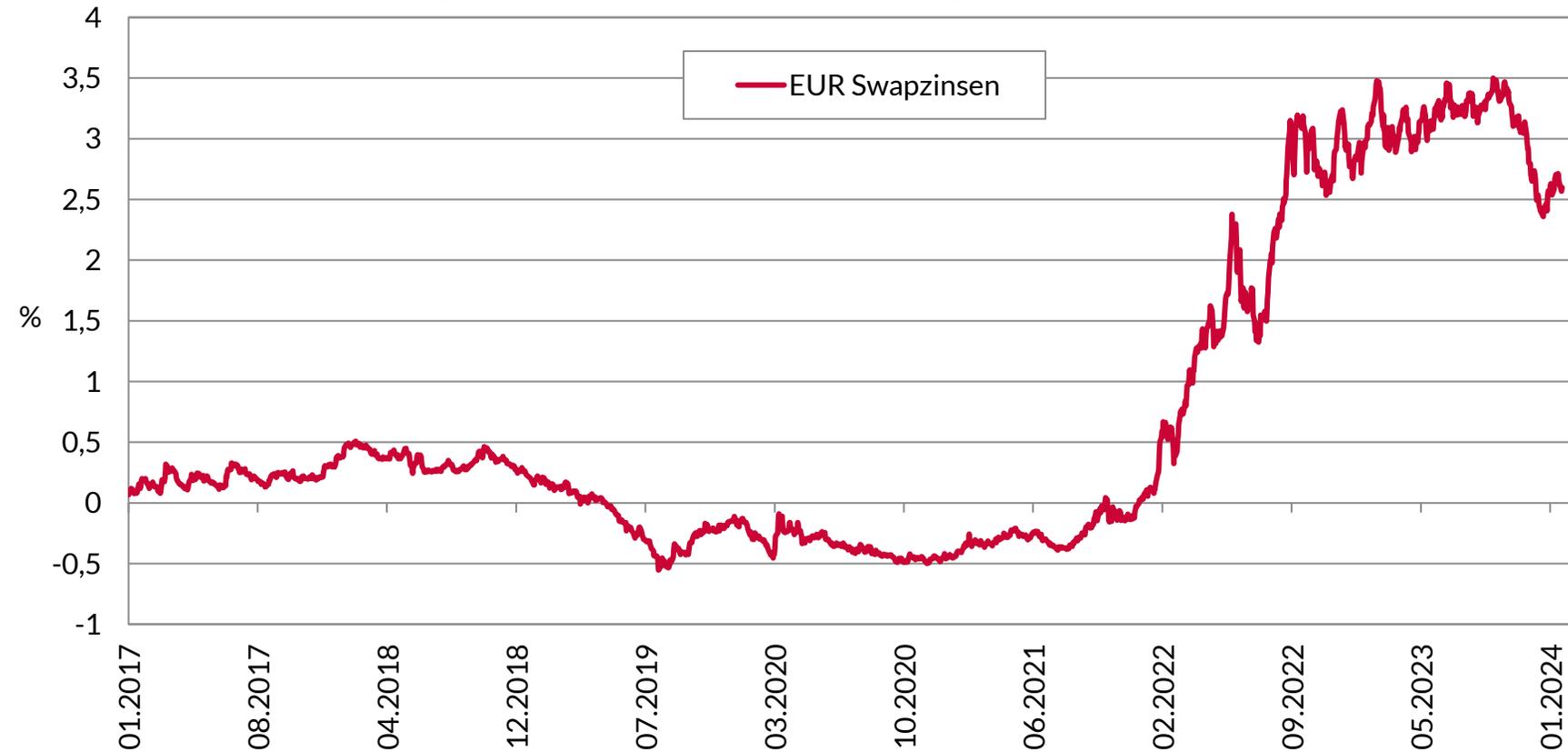


EURO-Anleihemärkte mit „Wende“ – Renditeerhöhungen von tiefen Niveaus aus

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

Quelle: Bloomberg  
Stichtag: 30. Jänner 2024

# Entwicklung des 5-jährigen Refinanzierungszinssatzes (Swapsatz) seit 2017



Quelle: Bloomberg  
Stichtag: 30. Jänner 2024

# 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
- **Liquiditätsrisiko:** Problem der Handelbarkeit von Wertpapieren in bestimmten Phasen bzw. erhebliche Preisvolatilität
- **Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko:** Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern, Herabstufungen der Bonitätsbeurteilung,...
- **Erfüllungs- bzw. Kontrahentenrisiko:** Ausfallsrisiko der Gegenpartei
- **Operationelles Risiko:** Verlustrisiko aus 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 Zinschance nachhaltig 2030

# Technische Daten

ISIN/WKN (R)	AT0000A39HN1/A4010W
ISIN/WKN (I)	AT0000A39HP6/A4011M
Zeichnungsfrist	01.02.-29.02.2024
Ausgabe der Anteile	01.03.2024
Laufzeitende	28.02.2030
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 01.06.2025
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](http://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](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:** Eine Ausgabe von Anteilsscheinen erfolgt ausschließlich per Fondsstart 01. März 2024!

**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](mailto:reporting@3bg.at)