

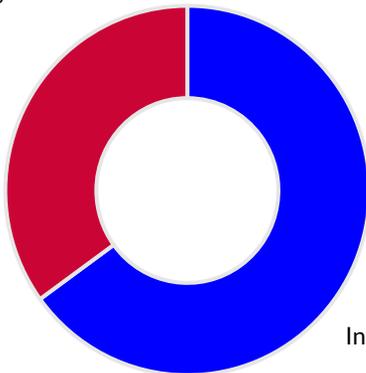
3 Banken Zinschance 2028

Fondscharakteristik

Der 3 Banken Zinschance 2028 investiert nur in EURO-Anleihen oder auf EURO gesicherte Anleihen, wobei der Fokus der Veranlagungen auf Unternehmensanleihen liegt. Im Rahmen der Veranlagungspolitik wird hauptsächlich in Schuldverschreibungen investiert, welche ein Rating von mindestens Investmentgrade (BBB-) aufweisen. Maximal 35 % des Fondsvermögens können in die Bereiche unterhalb des Investmentgrade-Ratings (High-Yield) investiert werden, wobei neben Unternehmensanleihen auch Staatsanleihen aus den Emerging-Markets herangezogen werden können. Angestrebt wird eine breite Streuung der Wertpapiere, wobei die Gewichtung eines einzelnen Emittenten zum Startzeitpunkt maximal 1,5 % des Fondsvermögens betragen darf. Anlageziel über die Laufzeit des Fonds hinweg ist ein Mehrertrag im Vergleich zu einer vergleichsweise risikoloserer Veranlagung im Cash-Bereich oder in Staatsanleihen bester Bonität.

Anleihengewichtung

Max. 35 % Emerging Markets
und High Yield



Min. 65 %
Investmentgrade

Fondsdaten bei Fondsstart

Erster errechneter Wert (R)	100 EUR
Erster errechneter Wert (I)	1.000 EUR

Stammdaten

ISIN/WKN (R)	AT028CHANCE2/ A3DHLK
ISIN/WKN (I)	AT0000A2WBH3/ A3DHLP
Zeichnungsfrist	28.03.-24.04.2022
Ausgabe der Anteile	25.04.2022
Laufzeitende	31.03.2028
Ausschüttung	jährlich ab 01.06.2023

Gebühren/Spesen

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) - Publ. Tranche*	0,23%
Max. Bestandsprovision p.a. (Vertriebsstelle) - Instit. Tranche*	0,08%

* Zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokumentes –
Änderungen vorbehalten

3 Banken Zinschance 2028

Marktumfeld

- Notenbanken vollziehen eine Wende in der Geldpolitik und bereiten die Märkte auf Leitzinserhöhungen vor, Anleihenkäufe werden zurückgefahren bzw. eingestellt
- Russland-Ukraine Krieg führt zu einer Risk-Off Bewegung und steigenden Risikoprämien für Unternehmensanleihen und Anleihen aus den Emerging Markets
- Dieses Marktumfeld führte zu einer deutlichen Kurskorrektur sämtlicher Anleihensegmente
- Im Vergleich zu den vergangenen Jahren offerieren Anleiheninvestments ein deutlich besseres Risiko-Ertrags-Verhältnis
- Erwartung: Zinserhöhungen sind Marktkonsens und mehrere Schritte sind „eingepreist“. Durch die gestiegenen Zinsen sichert man sich ein attraktives Zinsniveau, vor allem im Vergleich zu den weiterhin niedrigen Ertragsaussichten von Geldmarktveranlagungen

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
- „Buy-and-hold“-Ansatz führt zu Reduktion des Risiko-Profiles im Zeitablauf
- Optimierung der Streuung durch Aufteilung auf ca. 80 verschiedene Emittenten

Risiken*

- Zinsänderungsrisiko: Möglichkeit der Änderung des Marktzinsniveaus und damit sinkender Kurse der Anleihen
- Liquiditätsrisiko: Problem der Handelbarkeit von Wertpapieren in bestimmten Phasen bzw. erhebliche Preisvolatilität
- Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko: Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern, Herabstufungen der Bonitätsbeurteilung,...
- Bewertungsrisiko: Die Kursbildung bestimmter Wertpapiere auf Kapitalmärkten kann eingeschränkt und die Bewertung im Fonds erschwert sein
- Konzentrationsrisiko: Konzentration der Veranlagung in bestimmten Branchen, Ländern,...

* Umfassende Informationen über die Risiken sind den wesentlichen Anlegerinformation (KID) iVm dem aktuellen Prospekt zu entnehmen.

3 Banken Zinschance 2028

DISCLAIMER

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine unverbindliche Marketing-Mitteilung, welche ausschließlich der Information der Anleger dient und keinesfalls ein Angebot, eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf, Verkauf oder Tausch von Anlage- oder anderen Produkten darstellt. 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 An-kündigung Änderungen ergeben. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. 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 Ertrag, Risikobereitschaft, finanzieller und steuerlicher Situation. Eine Einzelberatung durch eine qualifizierte Fachperson ist notwendig und wird empfohlen.

Vor einer eventuellen Entscheidung zum Kauf der in dieser Publikation erwähnten Investmentfonds sollten die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) im aktuellen Prospekt, als alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen durchgelesen werden. Die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der veröffentlichte Prospekt des in dieser Publikation erwähnten Fonds in ihrer aktuellen Fassung stehen dem Interessenten in deutscher Sprache unter www.3bg.at sowie den Zahlstellen des Fonds zur Verfügung. Zu beachten ist weiteres, dass in der Vergangenheit erzielte Erträge keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zulassen. Die dargestellten Wertentwicklungen berücksichtigen keine Ausgabe- und Rücknahmegebühren sowie Fondssteuern.

Jegliche unautorisierte Verwendung dieses Dokumentes, insbesondere dessen gänzliche bzw. teilweise Reproduktion, Verarbeitung oder Weitergabe ist ohne vorherige Erlaubnis untersagt.

Zusätzliche Information für deutsche Anleger:

Es handelt sich hierbei nicht um eine Finanzanalyse.