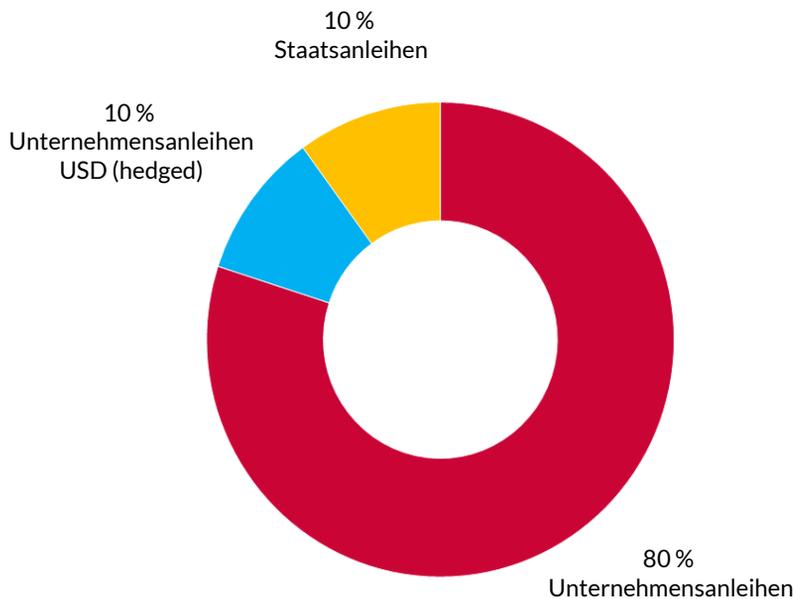


3 Banken Zinschance nachhaltig 2030

Fondscharakteristik

Der 3 Banken Zinschance nachhaltig 2030 investiert zum größten Teil in EUR-Anleihen und mischt USD-Anleihen bei, die weitestgehend auf EUR abgesichert werden. Der Fokus der Veranlagungen liegt auf Unternehmensanleihen, ausgewählte Staatsanleihen werden beigemischt. Im Rahmen der Veranlagungspolitik wird hauptsächlich in Schuldverschreibungen investiert, welche ein Rating von mindestens Investmentgrade aufweisen. Angestrebt wird eine breite Streuung der Wertpapiere auf rund 100 Emittenten. 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. Neben der Risiko-Ertragsperspektive wird auch die Nachhaltigkeit berücksichtigt. Es soll nur in jene Unternehmen investiert werden, die sich zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise bekennen und innerhalb ihrer Branche eine Vorreiterstellung einnehmen.

Anleihengewichtung



Fondsdaten bei Fondsstart

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

Stammdaten

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
Ausschüttung	jährlich geplant ab 01.06.2025

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 nachhaltig 2030

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.

Nachhaltigkeit

- Klar definierte Ausschlusskriterien – nicht in alle Unternehmen kann investiert werden.
- Best-in-Class Ansatz – „Sustainability-Leaders“ bekennen sich zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise und haben in ihren Branchen eine Vorreiterrolle.
- Der von der 3BG definierte Mindeststandard vermeidet Investitionen in besonders kontroverse Unternehmen.

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 (Rücknahmegebühr 0,20%)
- „Buy-and-hold“-Ansatz führt zu Reduktion des Risiko-Profiles im Zeitablauf
- Optimierung der Streuung durch Aufteilung auf über 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 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

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. 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. Etwaige Informationen über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte gemäß der Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088 stehen dem Interessenten unter www.3bg.at zur Verfügung. 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 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!