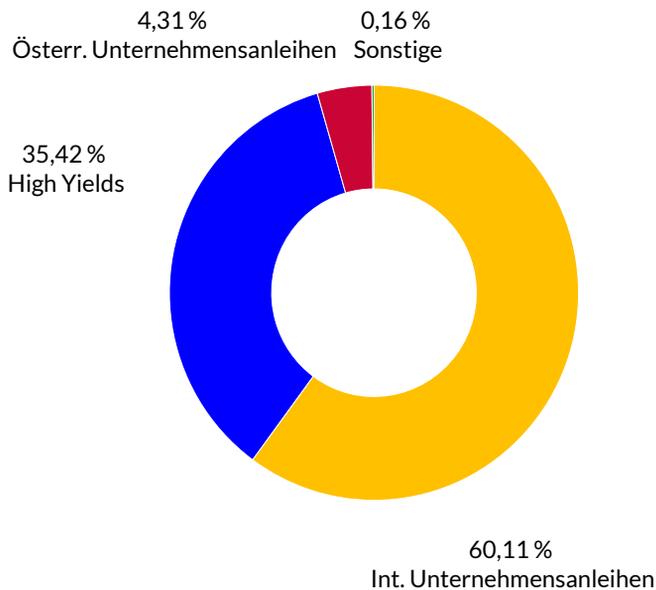


3 Banken Bond Plus 2031

Fondscharakteristik

Der 3 Banken Bond Plus 2031 ist ein aktiv gemanagter Investmentfonds, welcher zum größten Teil in Schuldverschreibungen und sonstige verbrieftete Schuldtitel mittels Wertpapiere (in Form von direkt erworbenem Einzeltitel) investiert. Es besteht die Möglichkeit zum Einsatz von Hochzins- sowie Nachranganleihen solider Emittenten. 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



Änderungen bis Fondsstart möglich

Quelle: voraussichtliches Startportfolio
Stichtag: 13.02.2025

Fondsdaten bei Fondsstart

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

Stammdaten

ISIN/WKN (R)	AT0000A3HTU7/ A4111R
ISIN/WKN (I)	AT0000A3HTW3/ A4111T
Zeichnungsfrist	18.02.2025 - 31.03.2025
Ausgabe der Anteile	01.04.2025
Laufzeitende	31.03.2031
Ausschüttung	jährlich geplant ab 01.06.2026

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) - Inst. Tranche*	0,08%

* Zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokumentes –
Änderungen vorbehalten

3 Banken Bond Plus 2031

Marktumfeld

- Die Inflationsraten in Europa nähern sich dem 2 % Ziel an. Die EZB senkt die Zinsen und wechselt von einer Inflationsbremsenden zu einer neutralen bis unterstützenden Positionierung.
- Die EZB hat klaren Spielraum für Senkungen und wird diesen nutzen – aus Inflationsbekämpfung wird Wirtschaftsunterstützung.
- Die Zinsvorsprünge bei den Unternehmensanleihen im Bereich Investmentgrade und auch bei den sogenannten Hochzinsanleihen sind zuletzt gesunken, wir erwarten von diesen Niveaus aus keine weitere Einengung mehr.
- Hochzinsanleihen haben in den letzten Monaten von einer Einengung der Risikoaufschläge profitiert.

Nachhaltigkeit

- Klar definierte Ausschlusskriterien – nicht in alle Unternehmen kann investiert werden.
- 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 (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
- Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko: Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern, Herabstufungen der Bonitätsbeurteilung,...
- Liquiditätsrisiko: Problem der Handelbarkeit von Wertpapieren in bestimmten Phasen bzw. erhebliche Preisvolatilität
- Operationelles Risiko: Verlustrisiko aus unzureichenden internen Prozessen sowie aus menschlichem oder Systemversagen bei der Verwaltungsgesellschaft oder aus externen Ereignissen
- Erfüllungs- bzw. Kontrahentenrisiko: Ausfallrisiko der Gegenpartei
- 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 Bond Plus 2031

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 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 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. April 2025!

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!