

3BG Fondspräsentation | Juni 2024

## 3 Banken Zinschance Global

Stichtag: 14.06.2024



# Das Fondskonzept

- Nachhaltiges Dachfondskonzept, welches überwiegend im verzinslichen Bereich investiert.
- Ziel des Fonds ist, einen möglichst hohen Ertrag bei zugleich möglichst breiter Risikostreuung zu erzielen. Dies soll durch eine entsprechende aktive Auswahl von Anteilen an Investmentfonds im verzinslichen Bereich erreicht werden.
- Je nach Marktlage kann die Veranlagung in Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Hochzinsanleihen, Hybridanleihen, Emerging Market-Bonds, Wandelanleihen oder Fremdwährungsanleihen erfolgen.
- Klumpenrisiken und einseitige Positionierungen werden vermieden.
- Investiert wird u.a. in aktiv verwaltete Fonds von diversen Drittanbietern
- Dadurch wird einerseits die gerade im verzinslichen Bereich wichtige Streuung der Risiken gesichert und die rasche Reaktionsmöglichkeit auf sich ändernde Märkte bleibt gewährleistet.
- Fazit: Das gesamte verzinsliche Universum – vereint unter einem Dach.

3BG

## FLEXIBILITÄT

Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Emerging-Markets – oder Sonderformen wie Hybridpapiere. Sich rasch ändernde Anleihemärkte bedingen Konzepte mit breiten Möglichkeiten.

## NACHHALTIGKEIT für Subfonds\*

### Stufe 1:

Ausschlusskriterien  
(Norm- und wertbasiertes Screening)

### Stufe 2:

Integration von ESG-Kriterien

\* 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.

# Stufe 1: Ausschlusskriterien anhand eines Norm- und wertbasierten Screenings für Anteile an Investmentfonds

Es dürfen keine Investitionen in Anteile an Investmentfonds getätigt werden, wenn:

- × Investitionen in kritische Unternehmensaktivitäten getätigt werden
  - Umwelt  
Mehr als 5% Umsatzanteile aus: Kohleabbau, Agrar-Gentechnik, Palmölproduktion
  - Sozial  
Mehr als 5% Umsatzanteile aus: Pornographieproduktion, Glücksspielbetrieb, Alkoholproduktion  
Totalausschluss bei Umsatzanteilen aus: Kontroversen Waffen, Atomwaffen und Tabakproduktion
- × die Investition weniger als 95% an guter Unternehmensführung aufweist
- × mehr als 5% des Fondsvolumens in Unternehmen investiert werden, die Verletzungen der OECD-Leitsätze bzw. Grundsätze des UN Global Compacts aufweisen



Klar definierte Ausschlusskriterien für Subfonds

-

Nicht in alle Fonds kann investiert werden

## Stufe 2: Integration von ESG-Kriterien für Anteile an Investmentfonds

### ESG-Integration Basis:

- Vorliegen eines ESG-Ratings von mind. BBB
- Alternativ: Bewerten von ökologischen oder sozialen Merkmalen oder Anstreben nachhaltiger Investitionen

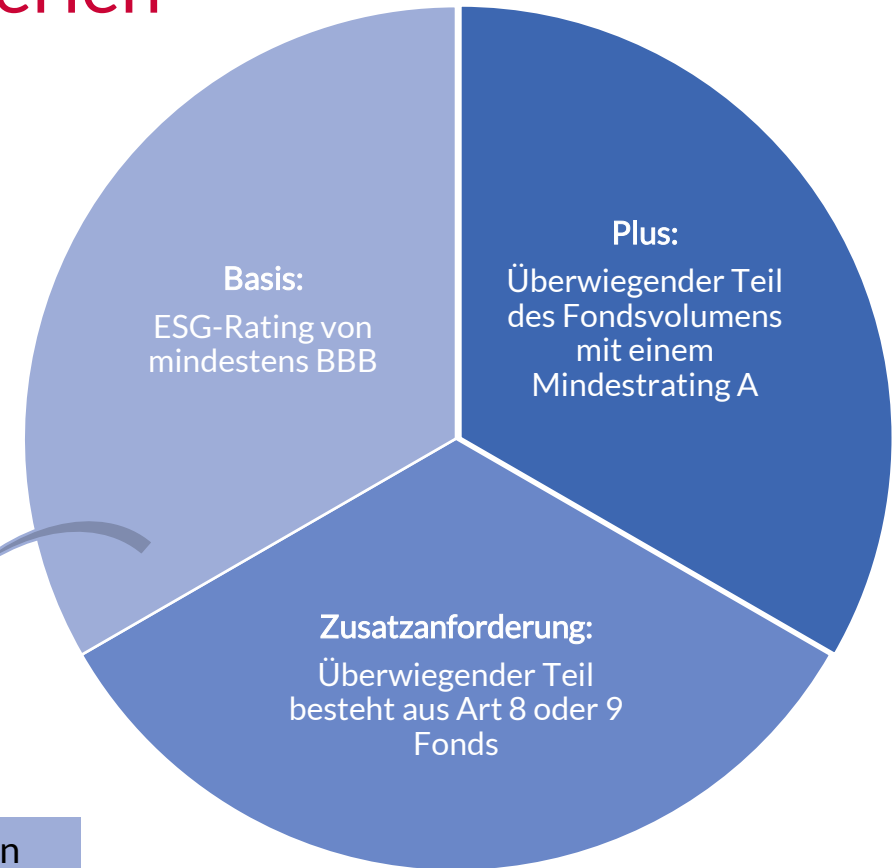
### ESG-Integration Plus:

- Einstufung des überwiegenden Teils (mind. 51%) des Fondsvolumens mit einem Mindestrating A

### Zusatzanforderung Fonds:

- überwiegende Teil (mind. 51%) muss aus Art 8 oder 9 Fonds bestehen

Alternativ: Bewerten von ökologischen oder sozialen Merkmalen oder Anstreben nachhaltiger Investitionen aus Art. 8 oder Art. 9 Fonds gemäß OffenlegungsVO.



# Die Rolle des Fonds in Ihrer Geldanlagestrategie

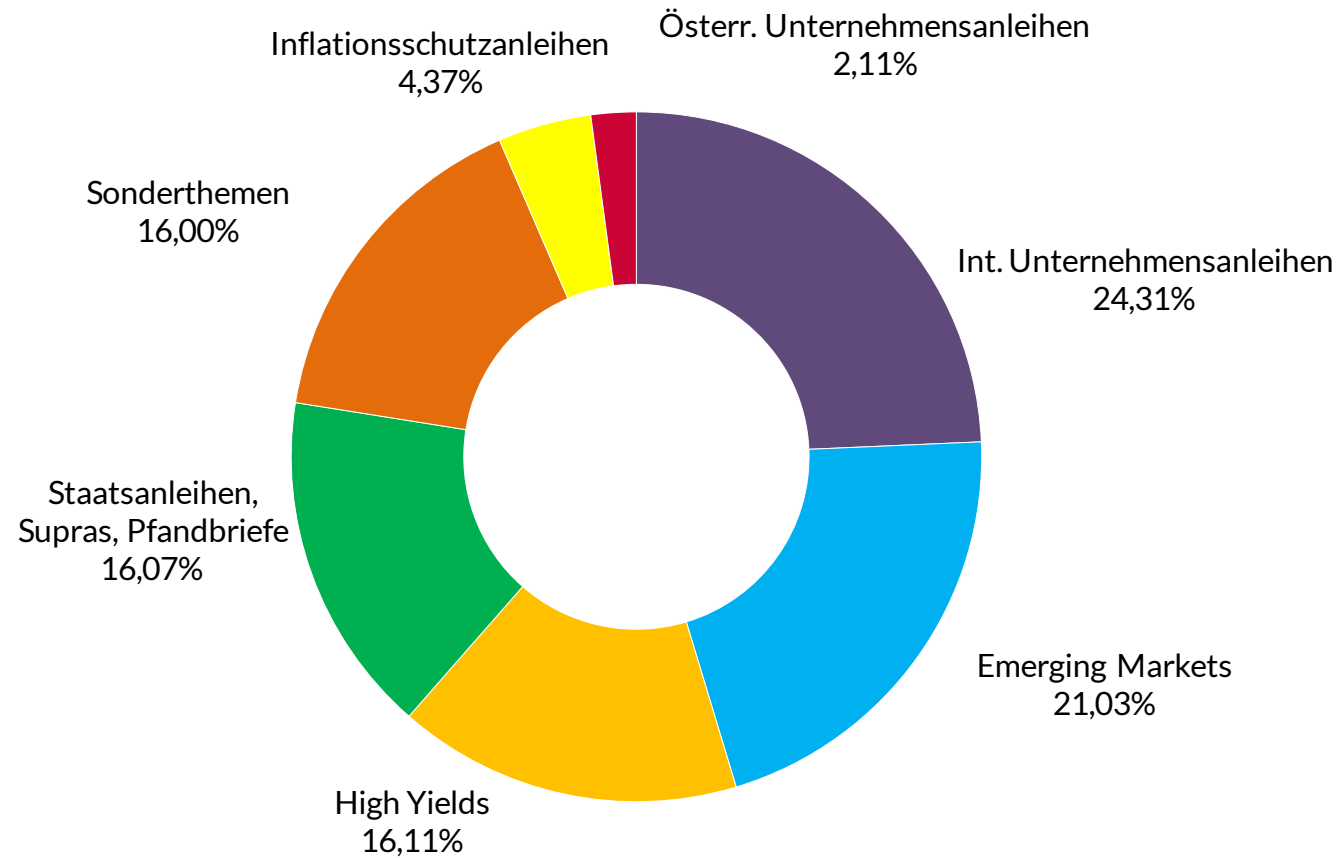
## Flexibilität und Diversifikation

Der Fonds hat den Anspruch, als Basisbaustein im Depot den gesamten Bereich „Anleihen global“ abzudecken. Was ist dafür nötig?

- **Nachhaltigkeit** – Der Fonds hat den Anspruch ökologische und/oder soziale Aspekte bei der Auswahl der Anlageinstrumente zu berücksichtigen.
- **Renditepotenzial** – Die Anlagewelt ändert sich rasch. Staatsanleihen, Unternehmensanleihen – oder doch Anleihen aus Emerging-Markets? Ein globaler Dachfonds im verzinslichen Bereich kann Zugang zu Anleihen mit unterschiedlichen Renditeniveaus bieten.
- **Diversifikation** – Durch Investitionen in verschiedenste Länder, Branchen und Währungen wird das Portfolio breit diversifiziert. Dadurch wird das Risiko einzelner Veranlagungen reduziert.
- **Notenbanken** – Der Einfluss der Notenbanken ist groß – und wird groß bleiben. Die aktuell höheren Zinsen ermöglichen höhere Renditen im Vergleich zu den Vorjahren.
- **Risikomanagement** – Der Sinn einer Investition in Anleihen ist, Mehrwert zu einer Cash-Veranlagung zu schaffen und dabei stets das Risikomanagement im Auge zu haben.
- **Flexibilität** – Durch das Dachfondskonzept kann einfach und flexibel auf aktuelle Trends, Chancen und Möglichkeiten reagiert werden.

Die vielseitige Welt der internationalen Anleihetrends wird in einem Produkt zusammengefasst. Das Motto: Flexibilität und Mut zur Meinung.

# Anleihegewichtung



Quelle: eigene Berechnung  
Stichtag: 14.06.2024

## Aktuelle Kennzahlen

**Ø Duration:** **4,60 Jahre**

... ist die Kennzahl der Zinsempfindlichkeit und der Zeitpunkt während der Restlaufzeit, zu dem sich Preis- und Wiederveranlagungsrisiko einer Anleihe ausgleichen.

**Ø Modified Duration:** **4,22%**

... ist die Maßzahl der Sensitivität. Sie sagt aus, um wie viel Prozent der Anleihefondspreis steigt bzw. fällt, wenn der Marktzins um ein Prozent fällt bzw. steigt.

**Ø Restlaufzeit:** **6,78 Jahre**

... gibt den durchschnittlichen Zeitraum der enthaltenen Anleihen vom Bewertungszeitpunkt bis zur frühestmöglichen Rückzahlung an.

**Ø Kupon:** **3,62%**

... ist die durchschnittliche Zinszahlung der im Fonds befindlichen Anleihen.

**Ø Rendite:** **4,61%**

... gibt die durchschnittliche Effektivverzinsung (jährlicher Gesamtertrag des angelegten Kapitals) der Anleihen im Fonds an.

Quelle: eigene Berechnung  
Stichtag: 14.06.2024

### 3 Banken Zinschance Global

## Bestandsliste

Die 15 größten Bestände (in % vom Fondsvolumen)

WP-Name	ISIN	Assetklasse	Gewichtung
BNP EUR HY SRI Fossil Free	LU2244386053	Rentenfonds	7,76%
Wellington Euro HY Bond EUR	IE000EESGXZ0	Rentenfonds	7,48%
3BK Untermensanl Nachh. IT	AT0000A30376	Rentenfonds	7,21%
3BG Dollar Bond	AT0000A1FJA8	Rentenfonds	6,00%
iShares EUR Govt Bond Climate	IE00BLDGH553	Rentenfonds	5,19%
PGIM-Em.Mkt.Loc.Curr.Debt Fd.	IE00BFLQZB70	Rentenfonds	4,97%
LGT EM Frontier LC BD-M EUR	IE00BMCDJ366	Rentenfonds	4,53%
Deka MSCI Corp. Climate Change	DE000ETFL599	Rentenfonds	4,40%
SISF Euro Corporate Bond C (T)	LU0113258742	Rentenfonds	4,40%
AMUNDI INDEX US CORP SRI	LU2297533809	Rentenfonds	4,15%
Aramea Rendite Plus NH	DE000A2DTL86	Rentenfonds	3,99%
FvS - Bond Opportunities IT	LU1481584016	Rentenfonds	3,73%
Berenberg Sustainable EM Bonds	LU1725431628	Rentenfonds	3,72%
Convex Conserv Sust Convert	DE000A3CWRD0	Rentenfonds	3,71%
DNCA Invest - Alpha Bonds	LU1694789378	Rentenfonds	3,71%

Quelle: eigene Berechnung  
Stichtag: 14.06.2024



### 3 Banken Zinschance Global

## Vorteile und Risiken

- **Vorteile**
  - Breite Streuung nach Branchen, Regionen und Währungen
  - Breite Streuung nach Segmenten im verzinslichen Bereich
  - Flexibilität hinsichtlich aktuellen Trends und Möglichkeiten auf den Anleihemärkten
  - Aktives Management und laufende Beobachtung
  - Vermeiden von Schäden für Mensch und Natur
- **Risiken\***
  - Marktrisiko – Abweichung der Portfolio-Entwicklung von der allgemeinen Marktentwicklung
  - Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko – Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern, Herabstufungen der Bonitätsbeurteilung,...
  - Erfüllungs- bzw. Kontrahentenrisiko – Ausfallsrisiko der Gegenpartei
  - 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
  - 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 Global

## Technische Daten

	lt. Schalteraushang Vertriebsstelle
Kaufspesen	
Verwaltungsentschädigung (lt. FB) p.a. * - Retail-Tranche	0,60%
Verwaltungsentschädigung p.a. * - Institutionelle-Tranche	0,30%
Maximale Bestandsprovision p.a. (Vertriebsstelle) * - Retail-Tranche	0,35%
Maximale Bestandsprovision p.a. (Vertriebsstelle) * - Institutionelle-Tranche	0,05%
ISIN/WKN (A-Ausschüttend)	AT0000A3CTK9/A40CJ3
ISIN/WKN (T-Thesaurierend)	AT0000A3CTL7/A40CJ2
ISIN/WKN (I-Institutionelle Tranche)	AT0000A3CTN3/A40CJ5
Potentielle Ausschüttung/ KEST- Auszahlung (D:Ausschüttung)	Jährlich ab 1. August 2025

\* 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 Marketingunterlagen. 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. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung des Fonds zu. 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 investiert der 3 Banken Zinschance Global (A) (T) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.

## 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)