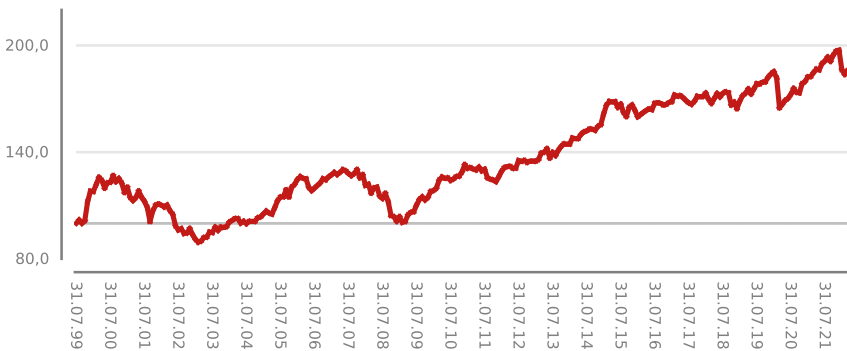


Fonds Charakteristik

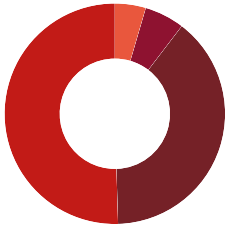
Anlageziel ist es, langfristiges Kapitalwachstum auf Basis einer gestreuten Aktienveranlagung sowie einen laufenden Ertrag unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Fondsvermögens durch die Veranlagung in Anleihen zu erzielen. Der 3 Banken Werte Balanced ist als aktiv gemanagter, gemischt veranlagender, globaler Investmentfonds konzipiert, der hauptsächlich in Anteilen von anderen Investmentfonds investiert. Der aktive Managementansatz des Fonds ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Für den Investmentfonds können bis zu 60 vH des Fondsvermögens Anteile an Aktienfonds (inkl. max. 20 vH Immobilienaktienfonds) erworben werden. Der Rest des Fondsvermögens wird überwiegend in Anleihefonds investiert.

Der Investmentfonds ist ein Finanzprodukt, das Kriterien nachhaltiger Veranlagung gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung bewirbt. Mit der zugrunde liegenden Veranlagungsstrategie sollen sowohl langfristige finanzielle Renditen als auch ein sozialer und/oder ökologischer Mehrwert erzielt werden. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzproduktes zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Was wurde aus EUR 100,- seit Fondsbeginn (Wertentwicklung)?



Assetklassen



Anleihen	(50,5%)
Aktien	(39,2%)
Sonstige	(5,8%)
Cash & Äquivalente	(4,5%)

Hinweis zu den Wertentwicklungen

Die Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine direkte Veranlagung in diesen Investmentfonds in der Vergangenheit und stellen keinen verlässlichen Indikator für künftige Ergebnisse dar. Rückschlüsse auf die laufende Wertentwicklung und Leistung bei Vertragsende eines Versicherungsproduktes, dem dieser Fonds zugrunde gelegt ist, lassen sich daraus nicht ableiten. Die Performance kann auch in Folge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

Stammdaten

Fondstyp	Gemischt
Regionen	Global
Ertragstyp	Thesaurierend
ISIN	AT0000784863
Verwaltung	3 Banken-Generali Investment GmbH
Fondsmanager	3 Banken-Generali Investment GmbH
Depotbank	Bank für Tirol und Vorarlberg
Fondsbeginn	01.07.1999
Fremdwährungsanteil	n/a
Fondsvolumen (Mio.)	EUR 39,45
NAV 27.06.2022	EUR 15,28
Laufende Kosten	1,53%
Website der Fondsgesellschaft	www.3bg.at

Performance

	Performance	Volatilität
Seit Jahresbeginn	-12,79%	n/a
1 Jahr	-8,76%	7,67%
3 Jahre p.a.	-0,64%	7,93%
5 Jahre p.a.	0,12%	6,98%
10 Jahre p.a.	2,78%	6,03%
seit Auflage p.a.	2,32%	7,53%

Top 10 Positionen per 31. Mai 2022

UBS(Lux)FS Sust Devpmt Bk Bds H	12,97%
Lyxor Global Green Bond 1-10Y ETF	9,84%
Amundi Index US Corp SRI ETF DR	9,79%
UBS ETF Global Gender Eqly USD	7,51%
BNPP E ECPI Circular Economy Ldrs	7,40%
iClima Global Decrb Enblrs ETF Acc	7,24%
Lyxor	7,07%
BNP Prbs Esy € HY SRI Fssl Fr ETF	6,69%
iShares € Corp Bond ESG ETF EUR	6,30%
Royal Mint Physical Gold ETC	5,84%

Risikoeinstufung gemäß Kundeninformationsdokument (KID)

Typischerweise niedrige Erträge	Typischerweise höhere Erträge					
←	→					
Geringeres Risiko	Höheres Risiko					
1	2	3	4	5	6	7

Die Risikoeinstufung erfolgt durch die Verwaltungsgesellschaft und kann sich im Laufe der Zeit auch risikoe erhöhend verändern.

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Sämtliche Informationen stammen aus verlässlichen Quellen, die Weitergabe erfolgt jedoch ohne Gewähr. Weiterführende Informationen zu den Ihrem Lebensversicherungsvertrag zugrunde liegenden Fonds enthalten die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID), der jeweils aktuell gültige Verkaufsprospekt sowie die jährlichen Fonds-Rechenschaftsberichte. Diese finden Sie auf der Homepage der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft. Auf Anfrage geben wir (Generali Versicherung AG) Ihnen hierzu gerne nähere Hinweise bzw. stellen wir Ihnen die genannten Unterlagen kostenlos zur Verfügung.