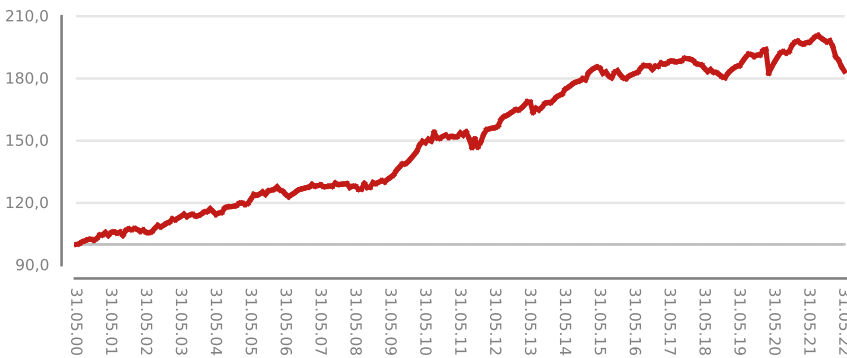


Fonds Charakteristik

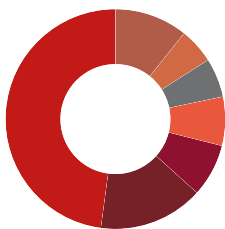
Der 3 Banken Anleihefonds-Selektion ist ein aktiv gemanagter Investmentfonds. Anlageziel ist es, einen möglichst hohen Ertrag bei zugleich möglichst breiter Risikostreuung zu erzielen. Dieses Ziel soll durch eine entsprechende aktive Auswahl von Anteilen an Anleihefonds erreicht werden. Für die Veranlagung des Investmentfonds werden für mindestens 51 vH des Fondsvermögens Anteile an Anleihefonds (OGAW, OGA) herangezogen. Hinsichtlich der Auswahl der Fondsanteile stehen alle Bereiche des Anleiheuniversums zur Verfügung. Entscheidungskriterien sind unter anderem: die Laufzeit, die geographische Segmentierung, die Währung, Bonitätskriterien sowie allfällige Speziessegmente des Anleihebereichs.

Der Investmentfonds strebt keine nachhaltige Investition an bzw. wirbt nicht mit konkreten Nachhaltigkeitszielen, kann jedoch neben finanziellen Risiken auch Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigen. Der Investmentfonds ist daher nicht gemäß Artikel 8 oder Artikel 9 der Offenlegungsverordnung eingestuft. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

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



Regionen



Europa (47,9%)
Nordamerika (15,4%)
Afrika/M.O. (7,8%)
Sonstige (7,2%)
Asien Schwellenländer (5,8%)
Lateinamerika (5,2%)
Andere (10,8%)

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	Anleihen
Regionen	Global
Ertragstyp	Thesaurierend
ISIN	AT0000744594
Verwaltung	3 Banken-Generali Investment GmbH
Fondsmanager	3 Banken-Generali Investment GmbH
Depotbank	BKS Bank AG.
Fondsbeginn	02.05.2000
Fremdwährungsanteil	30,37%
Fondsvolumen (Mio.)	EUR 57,26
NAV 27.06.2022	EUR 14,76
Laufende Kosten	0,98%
Website der Fondsgesellschaft	www.3bg.at

Performance

	Performance	Volatilität
Seit Jahresbeginn	-10,22%	n/a
1 Jahr	-10,44%	3,40%
3 Jahre p.a.	-1,88%	4,78%
5 Jahre p.a.	-1,17%	3,86%
10 Jahre p.a.	1,25%	3,37%
seit Auflage p.a.	2,57%	3,37%

Top 10 Positionen per 31. Mai 2022

M&G (Lux) Eurp Infl Lnkcd Corp Bd C	5,68%
Franklin Gulf Wealth Bond I(acc)	5,53%
JPM Global Cnvrts Cnsvr I (acc) USD	5,52%
Aramea Rendite Plus A	5,30%
Jupiter Dynamic Bond D EUR Acc	5,10%
FvS Bond Opportunities IT	5,03%
Nordea 1 - European Covered Bond	4,98%
HSBC GIF Euro High Yield Bond IC	4,49%
Threadneedle (Lux) Gbl Corp Bd IEH	4,11%
iShares Fallen Angels HY CorpBdETF	3,53%

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 Fondschenschaftsberichte. 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.