

# WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## 3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

Anteilsgattung: Ausschütter (Retail-Tranche)

**AT0000A23YG4**

Währung: Euro

Dieser Fonds wird verwaltet von der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.

Fondsmanagement: Das Fondsmanagement wird seit 03.01.2019 von der Vontobel Asset Management AG, Gotthardstraße 43, CH-8022 Zürich, durchgeführt.

## Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel ist es, einen langfristigen Vermögenszuwachs über Investitionen in verschiedene Assetklassen unter besonderer Berücksichtigung nachhaltiger Grundsätze zu erreichen. Die Erreichung dieses Ziels wird durch einen aktiven Investmentansatz angestrebt, der definierte Nachhaltigkeitskriterien (soziale, ökologische und Governance-Kriterien) bei der Auswahl der Veranlagungsinstrumente in den Vordergrund stellt.

Der „3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds“ ist als aktiv gemanagter und gemischt veranlagender Investmentfonds konzipiert, welcher sowohl direkt als auch indirekt in Form von Anteilen an anderen Investmentfonds Investitionen im Aktien- und Anleihebereich sowie im Alternative-Investments-Bereich tätigen kann. Der aktive Managementansatz des Fonds ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst.

Für die einzelnen Veranlagungskategorien sind Veranlagungsinstrumente solcher Unternehmen, Staaten und Institutionen auszuwählen, welche einen positiven Einfluss auf die Themenbereiche „Mensch“ und „Umwelt“ haben.

**Bis zu 50 vH** des Fondsvermögens können im Aktienbereich veranlagt werden. Im Aktienbereich wird der Fokus der Veranlagung auf Aktien solcher Unternehmen gelegt, welche nachhaltige Geschäftsmodelle in den Themenbereichen „Mensch“ und „Umwelt“ betreiben.

**Mindestens 40 %** des Fondsvermögens werden im verzinslichen Bereich veranlagt. Der Fokus der Veranlagung im verzinslichen Bereich wird insbesondere auf Unternehmensanleihen, Staatsanleihen aus Entwicklungs- und Schwellenländern, Green und Social Bonds, Anleihen von Institutionen die Entwicklungs- und Umweltschutzprojekte finanzieren gelegt. **Bis zu 10 vH** des Fondsvermögens können im Alternative Investments Bereich (= Edelmetalle, Gold, Rohstoffe (ohne Agrarrohstoffe) sowie CAT-Bonds und Mikrofinanz) veranlagt werden.

Rücknahmemodalitäten: Die Anleger können – vorbehaltlich einer Aussetzung aufgrund außergewöhnlicher Umstände - auf täglicher Basis die Rücknahme der Anteile bei der Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis verlangen (siehe dazu Abschnitt II/Punkt 11. des Prospekts).

Die Verwaltungsgesellschaft darf Geschäfte mit derivativen Finanzinstrumenten zu Absicherungszwecken tätigen. Derivative Instrumente dürfen zusätzlich als Teil der Anlagestrategie **bis zu 50 vH** des Fondsvermögens eingesetzt werden.

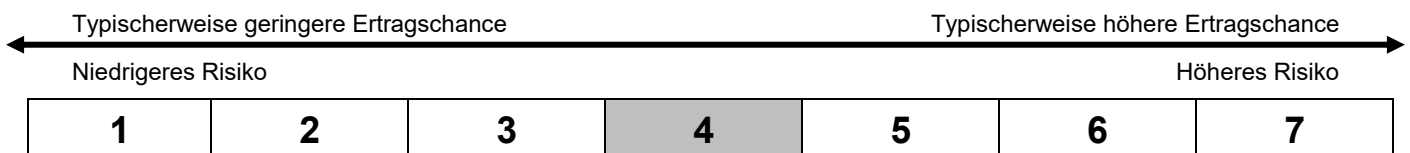
Angaben zur Ertragsverwendung:

Die Erträge können nach Deckung der Kosten nach dem Ermessen der Verwaltungsgesellschaft ausgeschüttet werden. Die Ausschüttung erfolgt jeweils ab **01. Februar** eines Jahres.

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 8 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Dieser Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

## Risiko und Ertragsprofil



- Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden.
- Aufgrund der gemessenen Kursschwankungen der Märkte in der Vergangenheit erfolgte eine Einstufung in diese Kategorie.
- Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

- RISIKEN, die von der Risikoeinstufung nicht erfasst werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:
  - **Währungsrisiko** (das Risiko, dass der Wert der Veranlagungen durch Änderungen des Wechselkurses beeinflusst wird)
  - **Derivaterisiko** (Der Fonds setzt Derivatgeschäfte nicht nur zur Absicherung, sondern auch als aktives Instrument ein, wodurch das Risiko des Fonds erhöht wird)
  - **Umfassende Erläuterungen aller Risiken des Fonds erfolgen im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 16.**

## Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die Verwaltung des Fonds verwendet. Darin enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

<b>Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge</b>	<b>3,00 %</b>
	<b>0,00 %</b>

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at) eingesehen werden.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

<b>Laufende Kosten</b>	<b>0,92 %</b>
------------------------	---------------

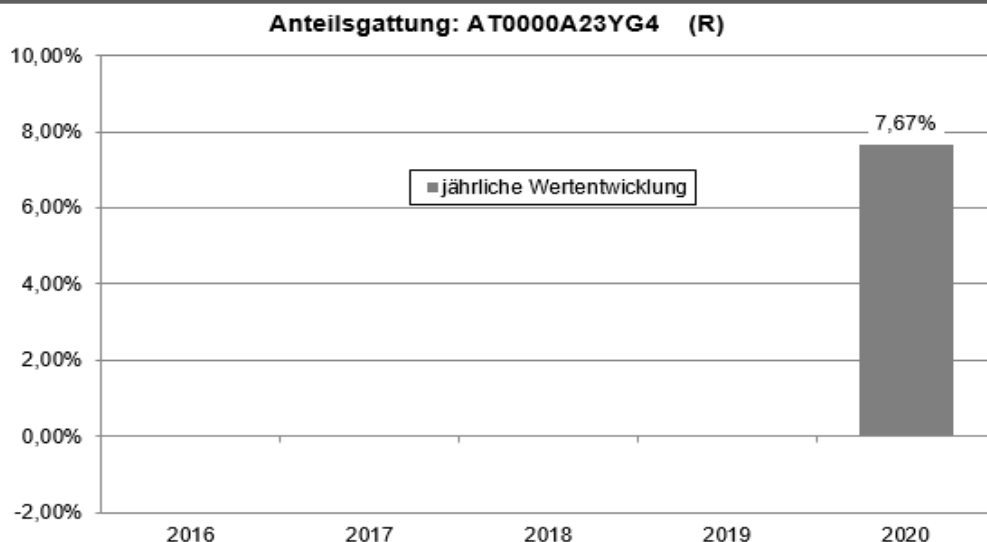
Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 31.10.2020 endete, berechnet. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Geschäftsjahr (inkl. der laufenden Kosten etwaig enthaltener Subfonds) eingehoben wurden. Externe Transaktionskosten sind nicht Bestandteil der „Laufenden Kosten“. Die „Laufenden Kosten“ können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine Darstellung der in den „Laufenden Kosten“ enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt „Aufwendungen“.

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

<b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren:</b>	<b>Im letzten Geschäftsjahr waren dies: 0 %</b>
<b>keine</b>	

## Wertentwicklung in der Vergangenheit

Die nachstehende Grafik zeigt die Wertentwicklung des Fonds in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Dieser Fonds wurde am 03.01.2019 aufgelegt.

Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf die ausschüttende Retail-Anteilsklasse.

## Praktische Informationen

Die Depotbank des Fonds ist die Oberbank AG, Linz.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Wesentlichen Anlegerinformationen („KID“) und die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft sowie jeder Zahl- und Vertriebsstelle und im Internet auf [www.3bg.at](http://www.3bg.at), in deutscher Sprache erhältlich.

Zahl- und Vertriebsstelle sind die Oberbank AG, Untere Donaulände 28, 4020 Linz, die BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt und die Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Stadforum, 6020 Innsbruck. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt verwiesen.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at) sowie in der Tageszeitung der Standard veröffentlicht.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Es besteht zusätzlich eine Vertriebszulassung in Deutschland.

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängt von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Dieses Dokument bezieht sich auf die ausschüttende Retail-Tranche des 3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds. Informationen über weitere Anteilsgattungen des Fonds finden Sie auf [www.3bg.at](http://www.3bg.at).

Die 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik (Berechnung, zuständige Personen für die Zuteilung,...) sind unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at) erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 29.01.2021