

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 Value-Aktienstrategie (R)

Anteilsgattung: Thesaurierer mit KEST-Auszahlung (Retail-Tranche)

AT0000VALUE6

Währung: Euro

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

Ziele und Anlagepolitik

Die 3 Banken Value-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, dessen Anlageziel es ist, langfristiges Kapitalwachstum auf Basis eines fokussierten Value-Ansatzes zu erzielen.

Für den Investmentfonds werden für **mindestens 51 vH** des Fondsvermögens globale Aktien in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate erworben, welche auf Basis eines Value-Ansatz ausgewählt werden, der das Ziel hat, unterbewertete und substanzstarke Werte zu identifizieren.

Per 07.10.2019 wurde der „**MSCI World Value Index (*)**“ in EURO“ als Benchmark festgelegt. Die Anlageentscheidungen erfolgen auf diskretionärer Basis ohne Einschränkung der Handlungsfähigkeit des Managements durch etwaige Indexgewichtungen aufgrund der definierten Benchmark.

Aufgrund des möglichen Einsatzes von derivativen Finanzinstrumenten zur Marktrisikosteuerung kann es in gewissen Marktphasen dazu kommen, dass über bestimmte Zeiträume nicht oder nur teilweise an der Entwicklung des Aktienmarktes partizipiert wird.

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 49 vH** des Fondsvermögens eingesetzt werden.

Angaben zur Ertragsverwendung:

Die Erträge werden nicht ausgeschüttet. Die Auszahlung der KEST erfolgt jeweils **ab 01.07.** eines jeden Jahres.

Die (von dritter Seite verrechneten) Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren können sich erheblich auf die Wertentwicklung des Fonds auswirken. Sie entstehen zusätzlich zu den unter „Kosten“ angeführten Prozentsätzen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 15 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

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

(*) **Quelle:** MSCI. Hinsichtlich Disclaimer und näheren Informationen wird auf den Prospekt Punkt 14.) verwiesen.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance				Typischerweise höhere Ertragschance		
Niedrigeres Risiko				Höheres Risiko		
1	2	3	4	5	6	7
- 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 des Fonds 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 Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten erfolgt vorwiegend zur Verringerung des Marktrisikos und/oder etwaiger Währungsrisiken. Dieser Derivateinsatz kann jedoch mit besonderen Risiken verbunden sein, die sich negativ auf die Performance des Fonds auswirken können). 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:

Ausgabeaufschlag	5,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %

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 eingesehen werden.

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

Laufende Kosten	2,07 %
------------------------	---------------

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 31.03.2021 endete, berechnet. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Geschäftsjahr 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“.

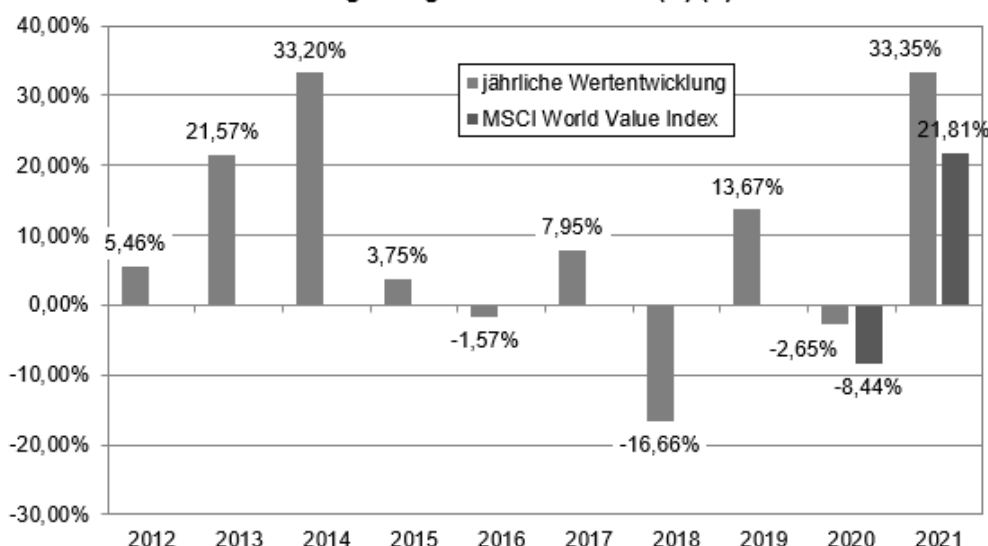
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren: keine	Im letzten Geschäftsjahr waren dies: 0 %
---	---

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.

Anteilsgattung: AT0000VALUE6 (R) (T)



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

Die Retail-Tranche dieses Fonds wurde am 16.05.2011 aufgelegt.

Per 07.10.2019 wurde der „**MSCI World Value Index (*)**“ in EURO als Benchmark festgelegt. Eine Gegenüberstellung der Fondsperformance zur Benchmarkperformance kann somit generell erst ab diesem Zeitpunkt und aufgrund des Erfordernisses des Vorliegens eines vollständigen Kalenderjahres erstmalig für das Jahr 2020 erfolgen.

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, 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, Stadtforum, 6020 Innsbruck. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt verwiesen.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.3bg.at sowie in der Tageszeitung der Standard veröffentlicht.

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.

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.

Dieses Dokument bezieht sich auf die thesaurierende Retail-Tranche der 3 Banken Value-Aktienstrategie. Informationen über weitere Anteilsgattungen des Fonds finden Sie auf www.3bg.at.

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

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

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 28.01.2022