3 Banken-Generali
Investment-Gesellschaft m.b.H.

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.

3BG EMCore Convertibles Global

AT0000A0UFU5

Anteilsgattung: Thesaurierer mit KESt-Abzug in CHF

Währung: CHF

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

Fondsmanagement: Das Fondsmanagement dieser Tranche wird seit 09. März 2012 von der EMCore AG, Marktgass 11, FL-9490 Vaduz durchgeführt.

Ziele und Anlagepolitik

Der 3BG EMCore Convertibles Global ist ein aktiv gemanagter Wandelanleihenfonds, dessen Anlageziel langfristiges Kapitalwachstum durch die Erzielung von Substanzgewinnen ist. Der aktive Managementansatz des Fonds ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst.

Für die Veranlagung des Investmentfonds werden für **mindestens 51 vH** des Fondsvermögens Wandelschuldverschreibungen internationaler Emittenten aus dem Investmentgrade-Segment, ohne währungsmäßiger oder branchenmäßiger Beschränkungen, erworben.

Die Veranlagung erfolgt in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate. Die Verwaltungsgesellschaft wird die ihr beim Erwerb der Wandelschuldverschreibungen eingeräumten Umtausch- oder Bezugsrechte auf Aktien des Emittenten in keinem Fall ausüben. Der Investmentfonds kann grundsätzlich in Anlageinstrumente investieren, die in jeder frei konvertierbaren Währung denominiert sind. Es gibt keine prozentuellen Gewichtungsrichtlinien hinsichtlich Länderquoten, Regionen, Branchen, etc. Die Allokation ergibt sich auf Basis der unterschiedlichen Renditeerwartungen in den einzelnen Ländern/Regionen/Branchen und der Analyse der Einzeltitel.

Seitens des Fondsmanagements wird ein aktives Währungsmanagement vorgenommen, wobei je nach Marktmeinung des Fondsmanagements etwaige Währungsrisiken zum Schweizer Franken (CHF) weitestgehend abgesichert 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 49 vH** des Fondsvermögens eingesetzt werden.

Angaben zur Ertragsverwendung:
Die Erträge werden nicht ausgeschüttet. Die Auszahlung der KESt erfolgt jeweils **ab 01. Dezember** eines jeden 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

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:
  - **Konzentrationsrisiko** (Risiken, die auf eine Konzentration auf bestimmte Anlagen oder Märkte zurückzuführen sind) Aufgrund der speziellen Ausrichtung des Managements gibt es bei diesem Fonds im Vergleich zu Fonds, welche in klassische verzinsliche Wertpapiere investieren, eine erhöhte Gefahr stärkerer Kursschwankungen.
  - **Derivaterisiko** (Der Fonds setzt Derivate nicht nur zur Absicherung (vor allem von Währungsrisiken gegenüber dem CHF) ein, sondern auch als aktives Instrument (im Rahmen von in Convertibles eingebetteten Derivaten), 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:	
Ausgabeauf- und	**3,00 %**
Rücknahmeabschläge	**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.

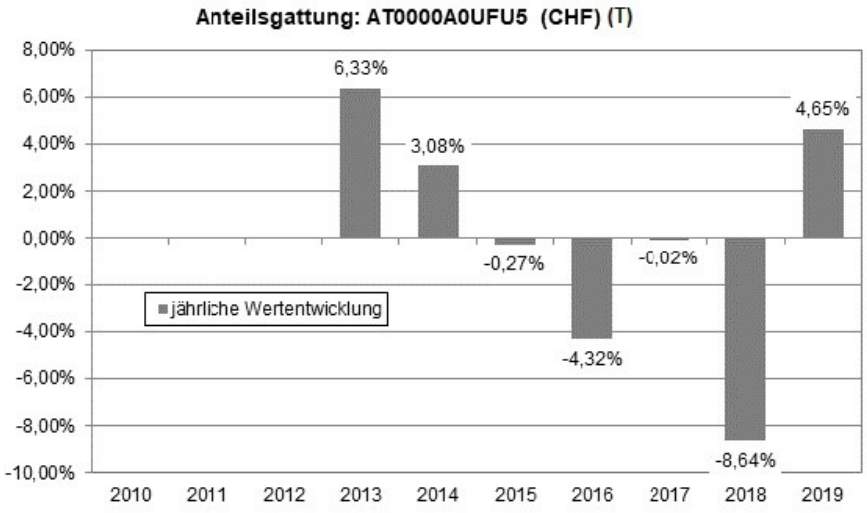
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	**1,35 %**

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 31.08.2019 endete, berechnet. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben werden. 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:	**Im letzten Geschäftsjahr waren dies: 0 %**
keine	

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Die nachstehende Grafik zeigt die Wertentwicklung des Fonds in CHF 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!

Die CHF-Tranche dieses Fonds wurde am 09.03.2012 aufgelegt.

Der Wert pro Anteil wird in der Basiswährung des Fonds (CHF) berechnet. Sämtliche den Fonds betreffende Performanceangaben erfolgen daher ebenso in CHF!

Praktische Informationen

Die Depotbank des Fonds ist die BKS Bank AG, Klagenfurt.

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 ist die BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt. 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 Erträgnissen 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, in CHF begebene Tranche des 3BG EMCore Convertibles Global. Informationen über weitere Anteilsgattungen des Fonds, die in Österreich vertrieben werden, 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 der Schweiz.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 24.03.2020