

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 Zinschance 2027 (I)

Anteilsgattung: Ausschütter (Institutionelle Tranche)

AT0000A303S2

Währung: Euro

Die Mindestinvestitionssumme für den Erwerb von Anteilen an der institutionellen Tranche beträgt 500.000 Euro.

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

Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel ist die Erwirtschaftung möglichst hoher konstanter und laufender Erträge. Dabei soll über die Laufzeit des Fonds hinweg ein Mehrertrag im Vergleich zu einer vergleichsweise risikoloserer Veranlagung erzielt werden.

Die 3 Banken Zinschance 2027 ist ein aktiv gemanagter Anleihefonds, dessen Managementansatz nicht durch eine Benchmark beeinflusst wird. Für den Investmentfonds werden **mindestens 51 vH** des Fondsvermögens Schuldverschreibungen und sonstige verbrieft Schuldtitel mittels Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten, jeweils in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate, erworben. Für die Veranlagung werden in Euro denominierte bzw. weitestgehend auf Euro gesicherte Veranlagungsinstrumente herangezogen.

Im Rahmen der Anlagepolitik kann der Investmentfonds innerhalb der letzten 6 Monate vor Laufzeitende bis zum gesetzlich zulässigen Umfang in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen investiert sein.

Die Einzeltitelauswahl basiert auf einem klar strukturierten Investmentprozess, wobei bei der Auswahl der einzelnen Schuldverschreibungen sowohl auf regionale Gesichtspunkte, auf die Branchenzugehörigkeit des Emittenten, Emittentenklassen (Staatsanleihen, Unternehmensanleihen,...) als auch auf das Rating des Emittenten geachtet wird. Der Fokus der Veranlagungen wird auf Unternehmensanleihen gelegt.

Maximal 35 vH des Fondsvermögens können in die Bereiche unterhalb des Investmentgrade-Ratings (High-Yield) investiert werden.

Hinweis: Marktbedingte geringe oder sogar negative Renditen von Geldmarktinstrumenten bzw. Anleihen können den Nettoinventarwert des Investmentfonds negativ beeinflussen bzw. nicht ausreichend sein, um die laufenden Kosten zu decken.

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. Im Rahmen des Absicherungskonzeptes mittels derivativer Instrumente wird der größtmögliche Teil (d.h. mindestens 95 vH) des Währungsrisikos von Fremdwährungsveranlagungen durch geeignete Strategien abgesichert.

Angaben zur Ertragsverwendung:

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

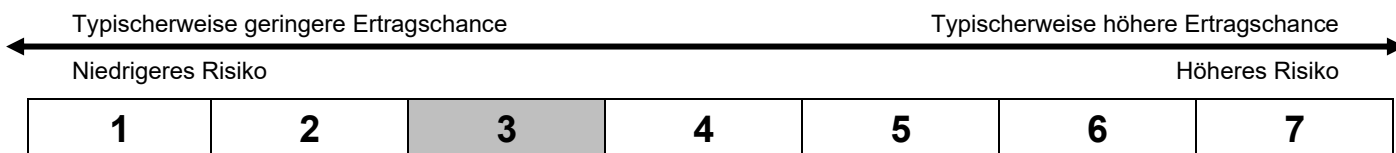
Dieser Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 5 Jahren (Laufzeit des Fonds) aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Der Fonds hat eine definierte Laufzeit und endet per 29. Oktober 2027 durch Auszahlung des gesamten Fondsvermögens. Das Fondsvermögen wird **beginnend mit 15. Oktober 2027** abgewickelt; dabei werden die Vermögensgegenstände veräußert, die Forderungen eingezogen und die Verbindlichkeiten getilgt. Der auf den jeweiligen Anteil entfallende Erlös wird durch die Zahl- und Vertriebsstelle gegen Rücknahme der Anteilscheine **ab 29. Oktober 2027** verteilt.

Hinweis: Eine Ausgabe von Anteilscheinen erfolgt ausschließlich per Fondsstart 02. November 2022 !

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:
 - **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:

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge	1,00 % 0,20 %
---	--------------------------------

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	0,30 %
------------------------	---------------

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da noch kein vollständiges Rechnungsjahr vorliegt. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im jeweiligen Geschäftsjahr eingehoben 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: 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.

Dieser Fonds wird am 02.11.2022 aufgelegt. Aus diesem Grund können noch keine entsprechenden Performancedaten bereitgestellt werden!

Performancekennzahlen können erst ab einer Fondsauflegedauer von mindestens 1 Jahr (vollständiges Kalenderjahr) angegeben werden.

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

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.3bg.at 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.

Dieses Dokument bezieht sich auf die ausschüttende institutionelle Tranche der 3 Banken Zinschance 2027. Informationen über weitere Anteilsgattungen des Fonds finden Sie auf 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 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 15.09.2022