

# JOURNAL

## Sonderausgabe

### „BESTE HEIMISCHE FONDSGESELLSCHAFT“

Lesen Sie in dieser Sonderausgabe des  
Fonds Journals...

... dass wir uns über eine hochwertige  
Auszeichnung als Bestätigung  
unseres Weges freuen dürfen.



## Auszeichnung

Sehr geehrte Damen und Herren!

Geldanlage und Vermögensmanagement bedingen einen klaren Blick, Mut zur Meinung und eine ruhige Hand. Im Rahmen unseres Fondsjournals hoffen wir Ihnen mit unseren Gedanken in den verschiedensten Marktphasen Orientierung zu geben. In dieser Sonderausgabe möchten wir allerdings nicht über Märkte reden, sondern DANKE sagen.

DANKE für Ihr Vertrauen. 2021 entwickelt sich für uns zu einem historisch guten Jahr. Unsere verwalteten Vermögen liegen aktuell bei etwa 12,3 Milliarden EUR. Dies entspricht einem Zuwachs von etwa 1,7 Milliarden EUR, etwa 850 Mio. EUR davon kommen aus Neugeldzuflüssen, zudem etwa 850 Mio. EUR aus der Performance der Fonds.

DANKE auch an alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Vor wenigen Tagen wurden wir erneut als „Beste Fondsgesellschaft in Österreich“ ausgezeichnet. Diesen Titel damit gerade in den „Corona-Jahren“ 2020 und 2021 mit allen seinen externen markttechnischen und internen organisatorischen Herausforderungen erhalten zu haben, bestätigt eine ausgezeichnete Teamleistung.



Geschäftsführung 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. (von links nach rechts): Gerhard Schum, Alois Wögerbauer, Mag. Dietmar Baumgartner

### „BÖRSIANER“ „BESTE FONDSGESELLSCHAFT INLAND“

Bereits das 7. Jahr bewertete die Fachzeitschrift „BÖRSIANER“ die heimischen Finanzunternehmen, darunter auch die Fondsgesellschaften.

Der Modus ist dabei seit Start unverändert. Zu je einem Drittel fließen in die Bewertung ein: Performance der Fonds, Beurteilung durch den Wettbewerb, Beurteilung durch die Redaktion. Neben den inländischen Fondsgesellschaften wurden auch internationale Häuser bewertet, die in Österreich am Markt auftreten. Insgesamt kamen daher 56 Fondsanbieter in die Wertung.

Erfreulicherweise wurden wir als „BESTE FONDSGESELLSCHAFT INLAND 2021“ ausgezeichnet. Damit haben wir nunmehr diese Auszeichnung in fünf von sieben Jahren erhalten.

Bemerkenswert ist zudem das Ranking, welches auch die ausländischen Anbieter berücksichtigt. Hier belegten wir den ausgezeichneten 2. Platz von 56 Anbietern. Wir freuen uns darüber und sehen dies als Ansporn konsequent unseren Weg fortzuführen.

Wir wünschen Ihnen Gesundheit, einige erholsame Tage und einen guten Rutsch ins neue Jahr. Wir begleiten Sie gerne auch im neuen Anlagejahr mit unseren Strategien und Meinungen. Unser Jahresausblick erscheint in gewohnter Form am 3. Jänner 2022.

Ihre

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



1. Platz  
Beste inländische Fondsgesellschaft



2. Platz  
Beste Fondsgesellschaft

# EHRENTAFEL 2021

## GOLDENE UNTERNEHMEN UND KÖPFE

#UNTERNEHMEN

### Beste Banken

- 1 KOMMUNALKREDIT AUSTRIA AG
- 2 SCHOELLERBANK AG
- 3 ÖSTERREICHISCHE KONTROLLBANK AG

#### Sonderpreis Nachhaltigkeit

- 1 HYPO OBERÖSTERREICH AG

#### Sonderpreis Innovation

- 1 AUSTRIAN ANADI BANK AG

### Beste Universalbanken

- 1 OBERBANK AG
- 2 ERSTE GROUP BANK AG
- 3 BKS BANK AG

### Beste Spezialbanken

- 1 KOMMUNALKREDIT AUSTRIA AG
- 2 ÖSTERREICHISCHE KONTROLLBANK AG
- 3 SANTANDER CONSUMER BANK

### Beste Direktbanken

- 1 KOMMUNALKREDIT AUSTRIA AG
- 2 SCHELHAMMER CAPITAL (INKL. DADAT BANK)
- 3 BAWAG GROUP AG (INKL. EASYBANK AG)

### Beste Privatbanken

- 1 SCHOELLERBANK AG
- 2 BANK GUTMANN AG
- 3 ZÜRCHER KANTONALBANK ÖSTERREICH AG

### Beste Bausparkassen

- 1 S BAUSPARKASSE
- 2 RAIFFEISEN BAUSPARKASSE
- 3 WÜSTENROT BAUSPARKASSE AG

### Beste Factoring-Banken

- 1 RAIFFEISEN FACTOR BANK AG
- 2 FACTORBANK AG
- 3 INTERMARKET BANK AG

### Beste Fondsgesellschaften

- 1 COLUMBIA THREADNEEDLE INVESTMENTS
- 2 3 BANKEN GENERALI INVESTMENT
- 3 T. ROWE PRICE MANAGEMENT

#### Sonderpreis Nachhaltigkeit

- 1 AMUNDI AUSTRIA

#### Sonderpreis Innovation

- 1 GUTMANN KAG

### Beste Fondsgesellschaften Inland

- 1 3 BANKEN GENERALI INVESTMENT
- 2 RAIFFEISEN CAPITAL MANAGEMENT
- 3 LLB INVEST KAG

### Beste Fondsgesellschaften Ausland

- 1 COLUMBIA THREADNEEDLE INVESTMENTS
- 2 T. ROWE PRICE MANAGEMENT
- 3 DNB ASSET MANAGEMENT

### Beste Versicherungen

- 1 ÖSTERREICHISCHE HAGELVERSICHERUNG
- 2 GENERALI VERSICHERUNG AG
- 3 ALLIANZ ELEMENTAR VERSICHERUNGS AG

#### Sonderpreis Nachhaltigkeit

- 1 HELVETIA VERSICHERUNGEN AG

#### Sonderpreis Innovation

- 1 WIENER STÄDTISCHE VERSICHERUNG AG

### Beste Spezialversicherungen

- 1 ÖSTERREICHISCHE HAGELVERSICHERUNG
- 2 ARAG
- 3 DAS RECHTSSCHUTZ AG

### Beste Pensionskassen

- 1 VBV PENSIONSKASSE AG
- 2 APK PENSIONSKASSE AG
- 3 VALIDA PENSION AG

#### Sonderpreis Nachhaltigkeit

- 1 VBV PENSIONSKASSE AG

#### Sonderpreis Innovation

- 1 VBV PENSIONSKASSE AG

### Beste Vorsorgekassen

- 1 APK VORSORGEKASSE AG
- 2 VBV VORSORGEKASSE AG
- 3 NIEDERÖSTERREICHISCHE VORSORGEKASSE AG

#### Sonderpreis Nachhaltigkeit

- 1 BONUS VORSORGEKASSE AG

#### Sonderpreis Innovation

- 1 APK VORSORGEKASSE AG

## #KÖPFE

## #HALLOFFAME

## Beste Anwälte

- 1 JERGITSCH FRIEDRICH
- 2 BRANDL ERNST
- 3 FELLNER MARKUS

## Beste Banker

- 1 STROBL JOHANN
- 2 SPALT BERND
- 3 SCHALLER HEINRICH

## Beste Fondsmanager

- 1 WÖGERBAUER ALOIS
- 2 MATEJKA WOLFGANG
- 3 WOSOL ANDREAS

## Beste Journalisten

- 1 GRABER RENATE
- 2 NIKBAKSH MICHAEL
- 3 HODOSCHEK ANDREA

## Beste Versicherer

- 1 STÄDLER ELISABETH
- 2 SVOBODA KURT
- 3 SCHULTES HUBERT

## Beste Finanzvorstände

- 1 OBLIN WALTER
- 2 DÖRFLER STEFAN
- 3 FLOREY REINHARD

## Beste IR-Manager

- 1 HAGENAUER HARALD
- 2 NEUMÖLLER-KLEIN DIANA
- 3 ROITHER HANNES

## Beste Pressesprecher

- 1 KLEEMANN PETER
- 2 RESCH JULIA
- 3 FELSBACH PETER

## Siege von 2015 bis 2021

- 8 OBERBANK AG
- 7 3 BANKEN GENERALI INVESTMENT
- 7 SCHOELLERBANK AG
- 7 ÖSTERREICHISCHE HAGELVERSICHERUNG
- 5 VBV PENSIONSKASSE AG



Auszeichnung.  
Die Sieger des Jahres  
dürfen sich mit der  
offiziellen Plakette und  
Urkunde schmücken.

# BORSIANER 500





Vom „Börsianer“ ausgezeichnet

„Beste inländische Fondsgesellschaft 2015“,  
„Beste inländische Fondsgesellschaft 2017“,  
„Beste inländische Fondsgesellschaft 2018“,  
„Beste inländische Fondsgesellschaft 2020“,  
„Beste inländische Fondsgesellschaft 2021“

<https://www.3bg.at/auszeichnungen>

Seit 2015 hat die 3 Banken-Generali nunmehr schon zum **fünften Mal** die Auszeichnung als „Beste Inländische Fondsgesellschaft“ erhalten (2015, 2017, 2018, 2020 und 2021).

#### DISCLAIMER:

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine unverbindliche Marketing-Mitteilung, welche ausschließlich der Information der Anleger dient und keinesfalls ein Angebot, eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf, Verkauf oder Tausch von Anlage- oder anderen Produkten darstellt. Die zur Verfügung gestellten Informationen basieren auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Zeitpunkt der Erstellung. Es können sich auch (je nach Marktlage) jederzeit und ohne vorherige Ankündigung Änderungen ergeben. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Es wird keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Informationen sowie der herangezogenen Quellen übernommen, sodass etwaige Haftungs- und Schadenersatzansprüche, die insbesondere aus der Nutzung oder Nichtnutzung bzw. aus der Nutzung allfällig fehlerhafter oder unvollständiger Informationen resultieren, ausgeschlossen sind.

Die getätigten Aussagen und Schlussfolgerungen sind unverbindlich und genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse der Anleger hinsichtlich Ertrag, Risikobereitschaft, finanzieller und steuerlicher Situation. Eine Einzelberatung durch eine qualifizierte Fachperson ist notwendig und wird empfohlen.

Vor einer eventuellen Entscheidung zum Kauf der in dieser Publikation erwähnten Investmentfonds sollten die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) im aktuellen Prospekt/Informationsdokument gem. § 21 AIFMG, als alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen durchgelesen werden. Die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie die veröffentlichten Prospekte/ Informationsdokumente gem. § 21 AIFMG der in dieser Publikation erwähnten Fonds in ihrer aktuellen Fassung stehen dem Interessenten in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at) sowie den Zahlstellen des Fonds zur Verfügung. Zu beachten ist weiteres, dass in der Vergangenheit erzielte Erträge keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zulassen. Die dargestellten Wertentwicklungen berücksichtigen keine Ausgabe- und Rücknahmegebühren sowie Fondssteuern.

**Im Rahmen der Anlagestrategie von Investmentfonds kann auch überwiegend in Anteile an Investmentfonds, Sichteinlagen und Derivate investiert werden. Investmentfonds können aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken eine erhöhte Wertschwankung (Volatilität) aufweisen. In von der FMA bewilligten Fondsbestimmungen können auch Emittenten angegeben sein, die zu mehr als 35 % im Fondsvermögen gewichtet werden können. Marktbedingte geringe oder sogar negative Renditen von Geldmarktinstrumenten bzw. Anleihen können den Nettoinventarwert von Investmentfonds negativ beeinflussen bzw. nicht ausreichend sein, um die laufenden Kosten zu decken.**

Jegliche unautorisierte Verwendung dieses Dokumentes, insbesondere dessen gänzliche bzw. teilweise Reproduktion, Verarbeitung oder Weitergabe ist ohne vorherige Erlaubnis untersagt.

#### WARNHINWEIS GEMÄSS INVFG

• Die Finanzmarktaufsicht warnt: Der 3 Banken Sachwerte-Fonds kann bis zu 30 % in Veranlagungen gemäß § 166 Abs. 1 Z.3 InvFG 2011 (Alternative Investments) investieren, die im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko mit sich bringen. Insbesondere kann es bei diesen Veranlagungen zu einem Verlust bis hin zu einem Totalausfall des darin veranlagten Kapitals kommen.

#### RECHTLICHER HINWEIS FÜR DEUTSCHLAND:

Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass folgende Fonds in Deutschland nicht zum Vertrieb zugelassen sind, und die diese Fonds betreffenden Angaben ausschließlich für Österreich Gültigkeit haben: Generali EURO Stock-Selection, 3 Banken KMU-Fonds, 3 Banken Sachwerte-Fonds, 3BG Bond-Opportunities, 3BG Corporate-Austria, 3BG Commodities 0 % - 100 %, Best of 3 Banken-Fonds und 3BG Dollar Bond. Ausführliche, auf den letzten Stand gebrachte Prospekte sämtlicher anderer in dieser Publikation angeführten Fonds, liegen für Sie kostenlos bei der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, auf.

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an die Mitarbeiter der 3 Banken Gruppe, sowie an die Berater der Generali-Gruppe.

#### ZUSÄTZLICHE INFORMATION FÜR DEUTSCHE ANLEGER.

Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

#### IMPRESSUM:

Herausgeber und Medieninhaber:

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

Untere Donaulände 36

A-4020 Linz

Tel: +43 732 7802 - 37430

Web: [www.3bg.at](http://www.3bg.at)

Mail: [fondsjournal@3bg.at](mailto:fondsjournal@3bg.at)

Offenlegung gem. § 25 Mediengesetz finden Sie auf unserer Homepage unter: <https://www.3bg.at/impresum>