

## Übersicht über nachhaltige Fonds der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.

gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungsverordnung)

Nachhaltigkeit lässt sich durch die drei sogenannten **ESG**-Säulen - „Environment“ für Umwelt, „Social“ für Soziales und „Governance“ für (gute) Unternehmensführung - darstellen, denen wir im Rahmen dieser Investmentfonds substantielle Berücksichtigung schenken.

Beim Investment in nachhaltige Unternehmen kann von Marktchancen profitiert werden, die sich aus dem allgemeinen Trend zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise ergeben. Es können auch jene Risiken reduziert werden, die aus einem negativen Einfluss auf Umwelt, Gesellschaft und mangelhafter Unternehmensführung resultieren. Daher bewerten und selektieren wir jene Unternehmen anhand von ESG- und Nachhaltigkeitskriterien und beleuchten kontroverse Geschäftspraktiken. Weiters können durch dieses gezielte Investment auch Staaten und internationale Organisationen in ihren nachhaltigen Bestrebungen gefördert werden.

Wesentliche ESG-Faktoren sind beispielsweise Klimaschutz, Anpassung an den Klimawandel, Erhalt der Biodiversität, nachhaltige Ressourcennutzung, Achtung der Menschenrechte, Einhaltung von arbeitsrechtlichen Standards (z.B. keine Kinder- und Zwangsarbeit), Bekämpfung von sozialer Ungleichheit aber auch Steuerehrlichkeit oder Anti-Korruptions-Maßnahmen.

Im Rahmen unseres Engagements nachhaltige Investmentprodukte anzubieten, stellen wir eine Übersicht jener Publikumsfonds zur Verfügung, welche den Anforderungen des Artikels 8 der Offenlegungsverordnung entsprechen (*Anmerkung: es handelt sich bei den nachstehend genannten Fonds jeweils um die Retail-Tranche. Angaben, dazu wie die ökologischen oder sozialen Merkmale des jeweiligen Investmentfonds gefördert werden, sind dem Prospekt unter Anhang IV sowie dem „Artikel 10 ESG“-Dokument auf unserer Homepage [3bg.at](https://www.3bg.at) zu entnehmen.*)

ISIN	Fondbezeichnung	Kategorie	Umweltzeichen	Eurosif
AT0000A23YE9	3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds	Aktienfonds	✓	✓
AT0000A23YG4	3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds	Gemischter Fonds	✓	✓
AT0000701156	3 Banken Nachhaltigkeitsfonds	Aktienfonds	✓	✓
AT0ECCLESIA5	Pro Ecclesia Vermögensverwaltungsfonds	Gemischter Fonds	✓	✓
AT3BDIV20228	3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022	Aktienfonds	---	---
AT00ZUKUNFT5	3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024	Aktienfonds	✓	✓
AT0000A0XHJ8	3 Banken Dividenden-Aktienstrategie	Aktienfonds	✓	✓
AT0000A2QKH6	BKS Strategie nachhaltig	Gemischter Fonds	✓	---
AT0000784863	3 Banken Werte Balanced	Gemischter Fonds	---	---
AT0000986351	3 Banken Werte Defensive	Gemischter Fonds	---	---
AT0000784889	3 Banken Werte Growth	Aktienfonds	---	---

Viele unserer oben ersichtlichen Publikumsfonds wurden mit dem Österreichischen Umweltzeichen zertifiziert. Dieses Prüfzeichen zeichnet im Finanzbereich jene ökologisch und ethisch-sozial orientierten Produkte aus, die den strengen Anforderungen der Richtlinie für Nachhaltige Finanzprodukte – UZ 49 entsprechen. Durch die Definition von umfangreichen Ausschlusskriterien und unter Anwendung eines „Best in Class“ Ansatz soll sogenanntes „greenwashing“ verhindert werden. Nähere Informationen zum Österreichischen Umweltzeichen finden sich auf der Website des Bundesministeriums für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Innovation und Technologie (BMK) unter [Umweltzeichen.at](https://www.umweltzeichen.at).

#### **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.

#### **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 %, 3 Banken Dividenden-Strategie 2021, 3 Banken Dividende+ Nachhaltigkeit 2021, Best of 3 Banken-Fonds und 3BG Dollar Bond, BKS Strategie nachhaltig. 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.