

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

BKS Anlagemix wertorientiert (R)

Währung: EUR

ISIN	Ausschüttungspolitik	Zielgruppe
AT0000A2QKH6	Ausschüttend	Retail

Dieser Fonds (OGAW) wurde von der **3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., Untere Donaulände 36, A-4020 Linz** aufgelegt und wird von dieser verwaltet. Sowohl der OGAW als auch die Verwaltungsgesellschaft sind in Österreich zugelassen. Weitere Informationen erhalten Sie auf der Website www.3bg.at oder unter +43 732 7802 - 37430.

Zuständige Aufsichtsbehörde: Österreichische Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Wien. Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 30.05.2025.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Bei diesem Fonds handelt es sich um einen Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs 1 InvFG 2011. Dieser Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG. Ausschüttend bedeutet, dass die Erträge nach Deckung der Kosten nach dem Ermessen der Verwaltungsgesellschaft ausgeschüttet werden. Die Ausschüttung erfolgt jeweils ab 01.03. eines jeden Jahres.

Art

Die Verwahrstelle des Fonds ist die BKS Bank AG, Klagenfurt. Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, 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. Hinsichtlich der Zahl- und Vertriebsstelle sowie etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt www.3bg.at verwiesen. Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.3bg.at sowie in der Tageszeitung der Standard veröffentlicht. 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).

Laufzeit

Der Fonds hat keine definierte Laufzeit. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Verwaltung des Fonds in den gesetzlich definierten Fällen kündigen bzw. beenden. Eine automatische Kündigung des Fonds ist nicht vorgesehen. Nähere Informationen finden Sie im Prospekt Abschnitt II Punkt 7.

Ziele

Der „BKS Anlagemix wertorientiert“ ist als aktiv gemanagter und gemischt veranlagender Investmentfonds konzipiert, welcher in Form von Anteilen an anderen Investmentfonds Investitionen im Aktien- und Anleihebereich sowie im Alternative Investments Bereich tätigen kann. Anlageziel ist es, einen langfristigen Vermögenszuwachs über Investitionen in verschiedene Assetklassen unter besonderer Berücksichtigung nachhaltiger Grundsätze zu erreichen. Durch die Investition in nachhaltige Veranlagungsinstrumente soll zudem ein positiver Einfluss in den Bereichen Umwelt, Soziales und Governance (ESG) erzielt werden. Die Erreichung dieser Ziele wird durch einen Investmentansatz angestrebt, der definierte Nachhaltigkeitskriterien bei der Auswahl der Veranlagungsinstrumente in den Vordergrund stellt. Die Auswahl der einzelnen Veranlagungsinstrumente erfolgt auf Basis definierter Nachhaltigkeitskriterien (insbesondere ökologische und ethisch-soziale Kriterien). Im Rahmen der Anlagepolitik kommen nur Anteile an Investmentfonds zum Einsatz, welchen das österreichische Umweltzeichen des Bundesministeriums für Land- und Forstwirtschaft, Klima- und Umweltschutz, Regionen und Wasserwirtschaft verliehen wurde. Im Rahmen der Veranlagung können Veranlagungsinstrumente des verzinslichen Bereichs im gesetzlich zulässigen Umfang erworben werden. Bis zu 30 % des Fondsvermögens können im Aktienbereich veranlagt werden. Für die Auswahl der Veranlagungsinstrumente stehen alle Segmente des Aktien- und Anleiheuniversums zur Verfügung. Es werden keine Restriktionen hinsichtlich einzelner Entscheidungskriterien für die Auswahl der Veranlagungsinstrumente festgelegt. Die Anlageentscheidungen basieren auf einem klar strukturierten Investmentprozess, wobei bei der Auswahl im Aktienbereich sowohl regionale Gesichtspunkte als auch Investmentstile (Value/Growth) sowie die Unternehmensgröße (Small/Mid/Large-Caps) Berücksichtigung finden können. Zudem können auch themen- und branchenspezifische Aspekte bei den Investitionsentscheidungen berücksichtigt werden. Im verzinslichen Bereich stehen alle Bereiche des Anleiheuniversums zur Verfügung. Entscheidungskriterien für die Auswahl der Veranlagungsinstrumente sind unter anderem: die Laufzeit, die Rendite, die geographische Segmentierung, die Währung, Bonitätskriterien (Staatsanleihen, Unternehmensanleihen,...) sowie allfällige Spezialsegmente (Wandelanleihen,...). Zudem können bis zu 20 vH des Fondsvermögens Veranlagungen im Alternative Investments Bereich: Rohstoffe inkl. industrielle Edelmetalle, Gold,... getätigt werden. Die Veranlagungsrestriktion des § 68 InvFG 2011 wird diesbezüglich entsprechend eingehalten. Der aktive Managementansatz des Fonds ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 49 vH des Fondsvermögens und zur Absicherung eingesetzt werden.

Kleinanleger - Zielgruppe

Der Investmentfonds richtet sich an Anleger, die mit ihrer Veranlagung Kapitalzuwachs anstreben. Im Hinblick auf höhere Ertragschancen müssen die Anleger bereit und in der Lage sein, auch größere Wertschwankungen und gegebenenfalls entsprechende, auch höhere, Verluste hinnehmen zu können. Um die mit der Veranlagung verbundenen Risiken und Chancen beurteilen zu können, sollten die Anleger über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Kapitalmärkte verfügen oder diesbezüglich beraten worden sein.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

NIEDRIGERES RISIKO

HÖHERES RISIKO



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie den Fonds 5 Jahre lang halten.

Der Gesamtrisikofaktor hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden.	Weiters bestehen insbesondere wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikofaktor eingerechnet sind: Kredit-, Liquiditäts-, Operationelles-, Transfer-, Verwahrungsrisiko und Risiko aus Derivateinsatz. Das Risiko des Anlegers ist auf die angelegte Summe beschränkt, so dass er das von ihm investierte Geld unter Umständen nicht oder nicht vollständig zurückerhält. Der Anleger trägt keine Verpflichtung, über das in dem Fonds angelegte Kapital hinaus aufkommen zu müssen (keine Nachschusspflicht).
Der Wert der Vermögensgegenstände des Fonds kann durch die Steuergesetzgebung nachteilig beeinflusst werden und somit Auswirkungen auf die tatsächliche Auszahlung haben. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.	

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Anlage 10.000 EUR einmalig Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.020 EUR	6.450 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,9 %	-9,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.380 EUR	9.450 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,4 %	-1,9 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.230 EUR	11.470 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,6 %	2,0 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13.050 EUR	13.660 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	25,5 %	5,6 %

Das Stressszenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2015 und Mai 2025.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2021 und Mai 2025.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2017 und August 2022.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2016 und Februar 2021.

WAS GESCHIEHT, WENN DIE 3 BANKEN-GENERALI INVESTMENT-GESELLSCHAFT M.B.H. NICHT IN DER LAGE IST DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen des Fonds ist ein Verlustrisiko verbunden, das durch Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unter-Verwahrers verursacht werden kann.

Der Fonds stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. Es besteht somit hinsichtlich der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. kein Ausfallsrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

HINWEIS

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt, wenn 10.000 EUR angelegt werden.

Anlage 10.000 EUR Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	563 EUR	1.283 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,6 %	2,4 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,4 % vor Kosten und 2,0 % nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (4,0 %). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 4,00 % des Werts Ihrer Anlage. Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen (Höchstkosten; ev. zahlen Sie weniger). Die Kosten für den Vertrieb ihres Produkts sind darin inbegriffen. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	400 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,49 % des Werts Ihrer Anlage. Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	149 EUR
Transaktionskosten	0,14 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	14 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Mindesthaltungsdauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger (Anteilinhaber) gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

Sie können auf täglicher Basis den Fonds an die Zahl- und Vertriebsstelle zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben. Für derartige Transaktionen werden keine Vertragsstrafen erhoben. Es fällt kein Rücknahmeabschlag an.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden in Bezug auf diesen Fonds können Sie an Ihren jeweiligen Vertriebspartner oder direkt an die 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. in A-4020 Linz, Untere Donaulände 36 unter: www.3bg.at bzw. an die Mailadresse beschwerde@3bg.at in schriftlicher Form richten.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt zu kaufen oder zu verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch die Bank oder Ihren Berater.

Weitere Informationen, insbesondere zu den zusätzlich zur Verfügung gestellten Informationsunterlagen sowie die Wertentwicklung der letzten 4 Jahre und die vergangenen Performanceszenarien auf monatlicher Basis finden Sie unter www.3bg.at. Die Tranche wurde am 09.04.2021 aufgelegt. 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.