

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 Mega-Trends 2023 (R)

Anteilsgattung: Thesaurierer mit KEST-Abzug
(Retail-Tranche)

ATMEGATREND6

Währung: Euro

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

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds „3 Banken Mega-Trends 2023“ ist ein global investierender, aktiv gemanagter Aktienfonds, der vornehmlich nach branchen- bzw. themenspezifischen Aspekten gemanagt wird. Anlageziel ist es, langfristiges Kapitalwachstum auf Basis einer international gestreuten Aktienveranlagung zu erzielen. Die Erreichung dieses Ziels wird durch einen fokussierten Einzeltitelansatz angestrebt.

Für die Veranlagung des Investmentfonds werden für **mindestens 51 vH** des Fondsvermögens Aktien von Unternehmen aus den Bereichen Industrie, Technologie, Infrastruktur und Gesundheit herangezogen, die von globalen Megatrends profitieren können, d.h. Markttrends, die aus dauerhaften und langfristigen Veränderungen wirtschaftlicher und sozialer Faktoren resultieren.

Diese Veranlagungen erfolgen in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate. Es werden keine prozentuellen Gewichtungsrichtlinien (Länderquoten, Regionen, Branchen, etc.) vorgegeben. Die Allokation ergibt sich anhand der identifizierten Megatrends und der Analyse der Einzeltitel auf Basis fundamentaler Kennzahlen.

Im Rahmen der Anlagepolitik kann die Veränderung der Aktienquote (Aktienmarktrisikosteuerung) durch direkten Verkauf von Finanzinstrumenten oder durch den Einsatz von Derivaten erfolgen.

Aufgrund des möglichen Einsatzes von derivativen Finanzinstrumenten kann es in gewissen Marktphasen dazu kommen, dass über bestimmte Zeiträume nicht bzw. nicht vollständig an der Entwicklung des Aktienmarktes partizipiert wird.

Rücknahmemodalitäten: Sie können auf täglicher Basis den Fonds an die Zahl- und Vertriebsstelle zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben.

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:

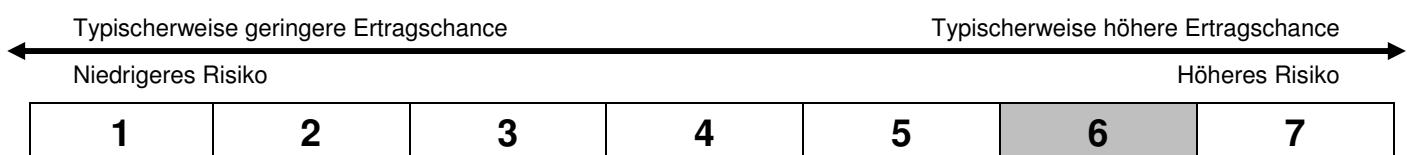
Die Erträge werden nicht ausgeschüttet. Die Auszahlung der KEST erfolgt jeweils **ab 1. September** eines jeden Jahres.

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

Der Fonds hat eine definierte Laufzeit und endet per **30. Juni 2023** durch Auszahlung des gesamten Fondsvermögens. Das Fondsvermögen wird **beginnend mit 16. Juni 2023 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 30. Juni 2023 verteilt.

Hinweis: Es erfolgt keine weitere Ausgabe von Anteilscheinen!

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:
 - **Währungsrisiko** (das Risiko, dass der Wert der Veranlagungen durch Änderungen des Wechselkurses beeinflusst wird)
 - **Derivaterisiko** (Der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten erfolgt vorwiegend zur Verringerung des Marktrisikos bzw. von Währungsrisiken. Dieser Derivateeinsatz kann jedoch mit besonderen Risiken verbunden sein, die sich negativ auf die Performance des Fonds auswirken können)
 - **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 geschränkt.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

| | |
|--|--------|
| Ausgabeauf- und Rücknahmearbeitskosten | 2,50 % |
| | 0,25 % |

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 | 1,67 % |
|-----------------|--------|

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahrs, welches am 30.06.2018 endete, berechnet. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Geschäftsjahr eingehoben wurden. 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 Rücknahmearbeitskosten.

Anteilsgattung: A TMEGA TREND6 (R) (T)



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Dieser Fonds wurde am 03.07.2017 aufgelegt.

Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf die thesaurierende Retail-Anteilsklasse.

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 AG, Stadtforum, 6020 Innsbruck. 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.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Es besteht zusätzlich eine Vertriebszulassung in Deutschland.

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.

Dieses Dokument bezieht sich auf die thesaurierende Retail-Tranche des 3 Banken Mega-Trends 2023. Informationen über weitere Anteils-gattungen 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.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 04.03.2019