

**3 Banken**

# Verant- wortung & Zukunft 2024

Fondsstart  
**2. Juli 2018**

---

Zeichnungsfrist 14. Mai bis 1. Juli 2018

**BKS Bank · Oberbank · BTV**  
3 Banken Gruppe



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

# Der neue Laufzeitenfonds: 3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024

Verantwortung tragen heißt vorausschauend handeln. Geldanlage ist da keine Ausnahme. Der neue Laufzeitenfonds ist für Anleger interessant, die nachhaltig investieren wollen. Dabei geht es ihnen nicht um kurzfristigen Profit, sondern um Investments mit Weitsicht, die auch Ressourcen schonen – nach strengen ethischen, ökologischen und sozialen Kriterien. Das ist Anlage mit Weitblick.

## Investment, das weiter geht

Die 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. setzt beim neuen Laufzeitenfonds auf Unternehmen, die sich durch einen besonders verantwortungsvollen Umgang mit Ressourcen auszeichnen. Die Aktien aus den Themenblöcken: Mensch, Umwelt, Industrie und Technologie unterliegen strengen Prüfkriterien. Unternehmen, welche Geschäftsaktivitäten in folgenden Bereichen betreiben werden ausgeschlossen:

<i>Kernenergie</i>	<i>Glücksspiel</i>	
<i>Waffen, Rüstung</i>	<i>Fluggesellschaften</i>	
<i>Kinderarbeit</i>	<i>Zudem werden Titel ausgeschlossen, deren Nachhaltigkeit nicht objektiv überprüfbar ist.</i>	<i>Tierversuche</i>
<i>Pornografie</i>	<i>Internationale Großbanken</i>	<i>Tabak, Alkohol</i>
	<i>Öl- und Bergbauindustrie</i>	<i>Klassische Pharmaunternehmen</i>

Der Grundsatz für die Auswahl einzelner Unternehmen ist stets: Was tut das Unternehmen heute für eine bessere Welt von morgen?



Die Positivkriterien: Der Mensch, Die Umwelt, Die Industrie und Die Technologie.



# DER MENSCH

Nachhaltige Gesundheit  
Nachhaltige Nahrung  
Nachhaltige Vorsorge



# DIE UMWELT

Wasser  
Nachhaltige Energie  
Nachhaltige Infrastruktur



# DIE INDUSTRIE

Nachhaltige Geschäftsmodelle  
in verschiedenen Bereichen  
der Industrie



# DIE TECHNOLOGIE

Nachhaltige Geschäftsmodelle  
in verschiedenen Bereichen  
der Technologie

# Das Fondskonzept

- Globales Portfolio mit etwa 40 gleich gewichteten Aktien-Einzeltiteln aus den Themenblöcken: Der Mensch, Die Umwelt, Die Industrie und Die Technologie
- Klar definierter Anlagehorizont von sechs Jahren
- Laufende Überwachung und aktive Verwaltung durch Experten
- Zweifache externe Prüfung der Einhaltung von Nachhaltigkeitskriterien:
  - Bereitstellung von Nachhaltigkeitsratings für die Einzeltitel durch die Vontobel Asset Management AG auf Basis eines umfassenden Analyseprozesses
  - Externe und unabhängige Prüfung der Einhaltung von Nachhaltigkeitskriterien durch die Verleihung des „Österreichischen Umweltzeichens für Nachhaltigkeitsfonds“ des Bundesministeriums für Nachhaltigkeit und Tourismus

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

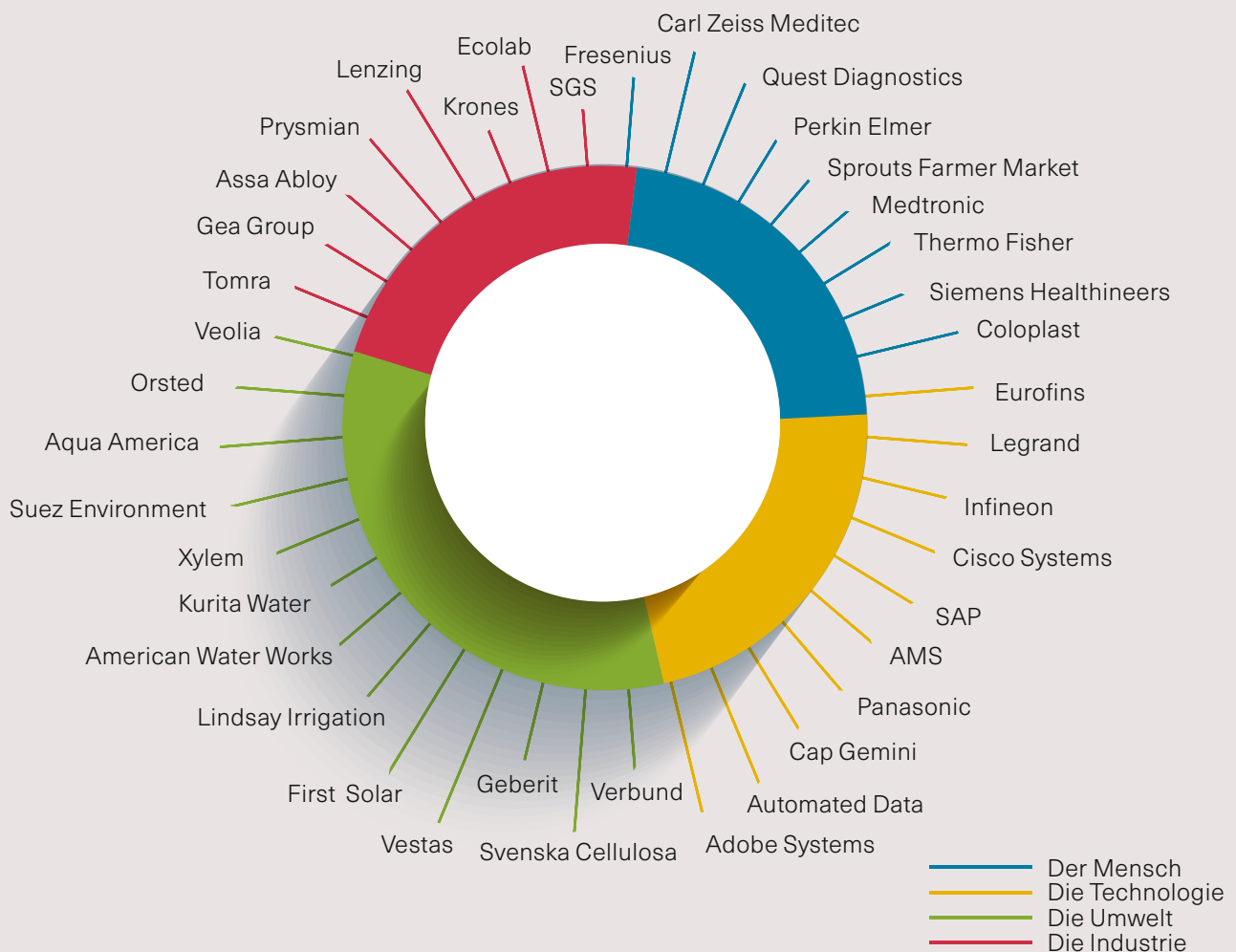
Fondsmanagement  
Einzeltitelauswahl  
Marktrisikosteuerung

## Vontobel

Prüfung  
Nachhaltigkeit



Externe Bestätigung\*



Voraussichtliches Portfolio, Änderungen bis zum Fondsstart am 2. Juli möglich und wahrscheinlich.



# Laufzeitenfonds: Die Geldanlage für die Zukunft

Der neue Laufzeitenfonds „3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024“ vereint Ertragschancen mit nachhaltigem Investment und ist damit eine saubere Alternative zu herkömmlichen Anlageformen. Ein Fonds, der weit über den Anlagehorizont von sechs Jahren hinaus in die Zukunft investiert.

## Vorteile

Zweifache externe Prüfung der Einhaltung von Nachhaltigkeitskriterien

Berücksichtigung spezifischer Unternehmenswerte

Streuung auf etwa 40 Einzelinvestments

Hohe Flexibilität – keine fixe Gewichtung

Aktives Management der Markt- und Währungsrisiken

## Risiken

(Aktien-)Marktrisiko: Verschlechterung des (Aktien-)Marktumfeldes

Währungsrisiko: Negative Entwicklung von Fremdwährungen

Abweichung der Portfolio-Entwicklung von der allgemeinen Marktentwicklung

Derivaterisiko: Derivate nur zur Marktrisikoreduzierung bzw. zur Währungsabsicherung – möglicherweise keine bzw. nicht vollständige Partizipation an steigenden Aktienmärkten bzw. am Anstieg von Fremdwährungen

Vom 14. Mai bis 1. Juli 2018 liegt der neue Laufzeitenfonds „3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024“ zur Zeichnung auf.

Hinweis: Der Fonds wird nach Start für Neu- und Zukäufe geschlossen. Verkäufe sind börsentäglich möglich.

# Technische Daten

Errechneter Wert	<b>EUR 100,00</b>
Fondsbeginn	<b>2. Juli 2018</b>
Fondsrücklösung	<b>28. Juni 2024</b>
Ausgabeaufschlag*	<b>2,50 %</b>
Rücknahmegebühr**	<b>0,25 %</b>
Verwaltungsentschädigung (lt. Fondsbestimmungen)	<b>1,50 %</b>
ISIN Publikumstranche	<b>AT00ZUKUNFT5</b>
ISIN Institutionelle Tranche***	<b>AT0000A218X2</b>
KESt-Auszahlung	<b>Jährlich ab 1. September 2019</b>

\* Max. Ausgabeaufschlag laut Fondsbestimmungen (FB)

\*\* Keine Rücknahmegebühr bei Laufzeitende

\*\*\* Mindestinvestitionssumme EUR 500.000,00

## 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 des in dieser Publikation erwähnten Investmentfonds sollten die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) iVm dem aktuellen Prospekt, als alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen durchgelesen werden. Die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der veröffentlichte Prospekt des 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 weiters, dass in der Vergangenheit erzielte Erträge keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zulassen. Etwaig dargestellte Wertentwicklungen berücksichtigen keine Ausgabe- und Rücknahmegebühren sowie Fondssteuern.

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

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

\*Das Österreichische Umweltzeichen (Registrierungsnummer: UW 681) wurde vom Bundesministerium für Nachhaltigkeit und Tourismus für den „3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024“ verliehen, weil bei der Auswahl der Aktien neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Aktien auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Investmentfonds zu. Weitere Informationen zum österreichischen Umweltzeichen und den Richtlinien für nachhaltige Finanzprodukte finden Sie unter [www.umweltzeichen.at/cms/de/produkte/finanzprodukte/content.html](http://www.umweltzeichen.at/cms/de/produkte/finanzprodukte/content.html)

**Herausgeber und Medieninhaber:** 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft.m.b.H  
A-4020 Linz, Untere Donaulände 36, Tel.: 0732/7802-37478, e-mail: [fonds@3bg.at](mailto:fonds@3bg.at)

Erstellungsdatum: 2.5.2018