
Information der Anteilinhaber gemäß § 120 InvFG 2011

Übernehmender Investmentfonds:

CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND

Miteigentumsfonds gemäß § 2 iVm § 50 InvFG 2011

An die Anteilhaber des
CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND

Betreff:

Verschmelzung des Convertinvest European Convertible & Bond Fund
in den
CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND

Linz, im Juli 2019

Sehr geehrte Damen und Herren,

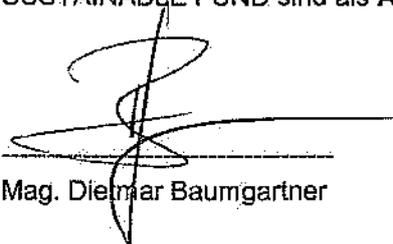
die 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. informiert Sie hiermit, dass zum 25.09.2019 der Investmentfonds Convertinvest European Convertible & Bond Fund mit dem Investmentfonds CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND, dessen Anteile Sie besitzen, gemäß den Rechtsvorschriften des österreichischen Investmentfondsgesetzes (InvFG 2011) und auf Basis der Bewilligung der österreichischen Finanzmarktaufsicht (FMA) verschmolzen wird. Zum Stichtag 25.09.2019 übernimmt der CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND somit die Vermögenswerte des Convertinvest European Convertible & Bond Fund, sodass letztgenannter nicht weiter bestehen bleibt. Aufgrund der Verschmelzung erfolgt eine Erhöhung des Fondsvolumens des CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND im Umfang der übertragenen Vermögenswerte bei gleichzeitig entsprechender Ausgabe neuer Anteile.

Ausschlaggebend für diese Verschmelzung ist primär die Erhöhung der Kapitalbasis, wodurch die Effizienz der Fondsverwaltung gesteigert wird, was Vorteile für die Anteilhaber mit sich bringen kann und zu einer verbesserten Kosteneffizienz führen sollte.

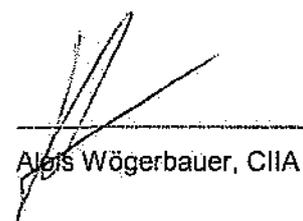
Die Verschmelzung verursacht bei beiden Investmentfonds bzw. bei Ihnen als Anteilhaber keine zusätzlichen Kosten.

Sollten Sie als Anteilhaber des CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND mit der Verschmelzung nicht einverstanden sein, haben Sie die Möglichkeit, die Fondsanteile bei Ihrer depotführenden Stelle bis 16.09.2019 vor Annahmeschlusszeit rückzulösen und die Auszahlung zu verlangen.

Nähere Informationen zur Verschmelzung finden Sie beiliegend in der Verschmelzungsinformation (**Anlage 1**). Die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) des CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND sind als **Anlage 2** beigefügt.



Mag. Dietmar Baumgartner



Alois Wögerbauer, CIAA

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

Anlage 1:

Verschmelzungsinformation
(gem. § 120 ff. InvFG 2011) für die
Verschmelzung
(gem. § 115 Abs. 1 iVm § 3 Abs. 2 Z 17 InvFG 2011) des

Convertinvest European Convertible & Bond Fund

(„übertragender“ Fonds)

in den

CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND

(„übernehmender“ Fonds)

zum 25.09.2019

1. Graphische Darstellung der Fondstranchen der zu verschmelzenden Fonds:

Convertinvest European Convertible & Bond Fund (übertragender Fonds)	CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND (übernehmender Fonds)
AT0000674981	AT0000A21KT0
AT0000674999	AT0000A21KT0
AT0000A0R1S5	AT0000A21KU8
AT0000A0R1T3	AT0000A21KW4
AT0000A0PLH0	AT0000A21KY0
-	AT0000A21KX2
-	AT0000A21KV6

Diese Tabelle zeigt Ihnen an, welche Anteilsklasse (Tranche) des übernehmenden Fonds die entsprechende Anteilsklasse (Tranche) des übertragenden Fonds aufnehmen wird. Erklärungshalber sei anzumerken, dass die Anteilsklassen (AT0000A21KX2) und (AT0000A21KV6) des übernehmenden Fonds von der geplanten Verschmelzung unberührt bleiben.

2. Hintergrund und Beweggründe für die Verschmelzung

2.1. Fondsvolumen:

In Folge einer Verschmelzung der beiden Investmentfonds verfügt der übernehmende Investmentfonds CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND - im Vergleich zu den beiden einzelnen, zu verschmelzenden Investmentfonds - insgesamt über ein weitaus größeres Fondsvolumen (NAV),

wodurch aus ökonomischen Gesichtspunkten eine Senkung der Kosten bzw. Gebühren für sämtliche Anteilinhaber resultiert (Kostendegressionseffekt).

2.2. Aspekte der Nachhaltigkeit:

Die Verschmelzung der beiden Investmentfonds gründet insbesondere auf dem Umstand, dass der Bedarf bzw. das Interesse an nachhaltigen Finanzprodukten bei (potentiellen) Investoren in den letzten Monaten und Jahren signifikant stieg, weshalb auch die Wahl des Investmentfonds CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND als übernehmender Investmentfonds im Zuge der Verschmelzung seitens der Verwaltungsgesellschaft als zielführend erachtet wird.

2.3 Diversifikation und Risikostreuung:

Ein Beweggrund für die Verschmelzung ist zudem die Erkenntnis, dass der europäische Markt für Wandelanleihen lediglich einen Bruchteil (ca. 25 %) des globalen Wandelanleiheuniversums darstellt, wonach der weltweite Markt ein weitaus höheres Diversifikationspotential bietet und folglich eine Risikostreuung in diesem Veranlagungssegment für die Anteilinhaber deutlich erhöht werden kann.

2.4. Produktklarheit:

Zudem stellen die Reduktion der Anzahl von Fondstranchen, die Minimierung des Verwaltungsaufwandes im Zusammenhang mit dem aufsichtsrechtlichen Berichtswesen sowie die Erhöhung der Produktklarheit weitere Vorteile der Verschmelzung für die Anteilinhaber dar.

3. Potentielle Auswirkungen der Verschmelzung auf die Anteilinhaber des übernehmenden Investmentfonds

3.1. Anlagepolitik,-strategie

Durch die Verschmelzung werden beim übernehmenden Investmentfonds CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND die Anlagepolitik (inkl. Anlageuniversum/Anlagestrategie), die Fondsbestimmungen, der Prospekt und das Risikoprofil nicht geändert.

Aufgrund der Verschmelzung erhöht sich das Fondsvolumen des CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND im Umfang der übertragenen Vermögenswerte bei gleichzeitig entsprechender Ausgabe neuer Anteile.

Die Verschmelzung wird jedenfalls keine wesentlichen Auswirkungen auf das Portfolio des übernehmenden Investmentfonds haben, ebenso wenig ist beabsichtigt, vor oder nach Wirksamkeit der Verschmelzung eine Neugewichtung des CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND vorzunehmen.

3.2. Rechnungsjahr, Kosten, Gebühren/Aufwendungen und Steuern

Das Rechnungsjahr für die periodischen Berichte bleibt gleich.

Eine Erhöhung der Kosten, Gebühren und Aufwendungen im übernehmenden Investmentfonds wird im Zuge der Verschmelzung nicht vorgenommen.

Steuerliche Auswirkungen aus der Verschmelzung für den übernehmenden Investmentfonds bzw. die Anteilhaber des übernehmenden Investmentfonds bestehen nicht.

Kosten für die Verschmelzung fallen weder für den übernehmenden noch für den übertragenden Investmentfonds an.

3.3. Ergebnis, Umgang mit Erträgen, Verwendung

Die mit der Verschmelzung in Verbindung stehenden Effekte sollten sich positiv auf das Ergebnis (Wertentwicklung/Performance) des übernehmenden Investmentfonds auswirken. Diesbezüglich kann jedoch keine Garantie abgegeben werden.

Alle realisierten Erträge aus dem übertragenden Investmentfonds werden vor der Verschmelzung versteuert.

Eine Verwässerung des Ertrags (Performance) auf Seiten der übernehmenden Investmentfonds wird nicht erwartet.

4. Darstellung der spezifischen Rechte der Anteilhaber

Mit der Verschmelzung soll eine Optimierung und Verbesserung des Anlageprozesses erreicht werden. Sofern ein Anteilhaber des übernehmenden Investmentfonds damit nicht einverstanden ist, hat dieser die Möglichkeit, seine Fondsanteile bei seiner depotführenden Bank bzw. Stelle ohne weitere Kosten bis spätestens 16.09.2019 vor Annahmeschlusszeit zurückzugeben und die Auszahlung zu verlangen (§ 123 InvFG 2011).

Zusätzliche Informationen zu den beiden Investmentfonds finden Sie unter <http://www.3bg.at> (die Wesentlichen Anlegerinformationen des übernehmenden Investmentfonds sind in **Anlage 2** beigefügt). Für etwaige Fragen zur Verschmelzung steht die 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. unter der E-Mailadresse compliance@3bg.at zur Verfügung. Sollte die Kopie des Berichts des unabhängigen Abschlussprüfers oder der Verwahrstelle zur Verschmelzung benötigt werden, sind diese über Anfrage unter der E-Mailadresse aufsichtsrecht@3bg.at erhältlich.

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.

CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND (R)

Anteilsgattung: Ausschütter (Retail-Tranche)

AT0000A21KT0 (Ausschüttende Tranche)

Währung: EUR

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

Fondsmanagement: Das Fondsmanagement wird seit 27. Juni 2018 von der CONVERTINVEST Financial Services GmbH, Liebermannstraße F03/401, 2345 Brunn am Gebirge durchgeführt.

Im Rahmen der Fondsverwaltung werden zudem seit 27. Juni 2018 Dienstleistungen (Bereitstellung von Nachhaltigkeitsratings) der Vontobel Asset Management AG, Gotthardstraße 43, CH-8022 Zürich, in Anspruch genommen.

Ziele und Anlagepolitik

Der CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND ist ein aktiv gemanagter Wandelanleihen-Fonds, der als Anlageziel regelmäßige Erträge und langfristiges Kapitalwachstum anstrebt. Die Erreichung dieses Ziels wird durch einen fokussierten Einzeltitelansatz, der definierte Nachhaltigkeitskriterien bei der Auswahl der Veranlagungsinstrumente berücksichtigt, angestrebt.

Der Fonds wurde als aktiv gemanagter Investmentfonds konzipiert, welcher mindestens 51 vH des Fondsvermögens in globale Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen investiert. Es werden keine prozentuellen Gewichtungsrichtlinien hinsichtlich Währungen, Länderquoten, Regionen, etc. vorgegeben. Zudem werden b.a.w. keine Vorgaben hinsichtlich der Bonität der Emittenten definiert (zB Mindestratings,...).

Wertpapiere von Emittenten, welche ihren Sitz nicht in einem der OECD-Staaten aufweisen, sind von der Veranlagung ausgeschlossen.

Der CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND verfolgt im Rahmen seiner Anlagepolitik einen Nachhaltigkeitsansatz mit klar definierten Ausschlusskriterien für die Veranlagung. Bei der Auswahl der einzelnen Veranlagungsinstrumente werden neben wirtschaftlichen somit auch ökologische, soziale und Governance-Kriterien beachtet.

Als Beimischung können im Rahmen der Veranlagung alle gemäß InvFG zulässigen Wertpapiere, Geldmarktinstrumente und Anteile an Investmentfonds erworben werden, welche ebenso nach Nachhaltigkeits-Grundsätzen ausgewählt werden.

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 können nach Deckung der Kosten nach dem Ermessen der Verwaltungsgesellschaft ausgeschüttet werden, diese Ausschüttung erfolgt jeweils ab 15. Juni eines jeden Jahres.

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 8 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

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

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance

Typischerweise höhere Ertragschance

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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

- 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:

- Konzentrationsrisiko** (Risiken, die auf eine Konzentration auf bestimmte Anlagen oder Märkte zurückzuführen sind). Aufgrund der speziellen Ausrichtung des Managements gibt es bei diesem Fonds im Vergleich zu Fonds, welche in klassische verzinsliche Wertpapiere investieren, eine erhöhte Gefahr stärkerer Kursschwankungen.
- Derivaterisiko** (Der Fonds setzt Derivate nicht nur zur Absicherung von Währungsrisiken ein, sondern auch als aktives Instrument (u.a. im Rahmen von in Convertibles eingebetteten Derivaten), wodurch das Risiko des Fonds erhöht wird).
- 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 geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschläge	5,00 %
Rücknahmeaufschläge	0,00 %

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	1,25 %
------------------------	---------------

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da noch kein vollständiges Rechnungsjahr vorliegt. 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: 10 % des Wertzuwachses des Fonds (High Watermark-Methode)	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 Rücknahmeaufschläge.

Dieser Fonds wurde am 27.06.2018 aufgelegt. Aus diesem Grund können noch keine entsprechenden Performancedaten bereitgestellt werden!

Performancekennzahlen können erst ab einer Fondsaufgedauer von mindestens 1 Jahr (vollständiges Kalenderjahr) angegeben werden

Praktische Informationen

Die Depotbank des Fonds ist die BKS Bank AG, Klagenfurt.

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 ist die BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt. 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

Die Besteuerung von Erträgen 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.

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.

Dieses Dokument bezieht sich auf die ausschüttende Retail-Tranche des CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND. Informationen über weitere Anteilsgattungen des Fonds, die in Österreich vertrieben werden, finden Sie auf www.3bg.at

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.

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

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 03.01.2019

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.

CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND (I)

AT0000A21KU8 (Ausschüttende Tranche)
AT0000A21KW4 (Thesaurierende Tranche)
AT0000A21KY0 (Vollthesaurierende Tranche)

Anteilsgattungen: Ausschütter (Institutionelle Tranche)
 Thesaurierer mit KEST-Abzug
 (Institutionelle Tranche)
 Thesaurierer ohne KEST-Abzug (VT)
 (Institutionelle Tranche)
Währung: EUR

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

Fondsmanagement: Das Fondsmanagement wird seit 27. Juni 2018 von der CONVERTINVEST Financial Services GmbH, Liebermannstraße F03/401, 2345 Brunn am Gebirge durchgeführt.

Im Rahmen der Fondsverwaltung werden zudem seit 27. Juni 2018 Dienstleistungen (Bereitstellung von Nachhaltigkeitsratings) der Vontobel Asset Management AG, Gotthardstraße 43, CH-8022 Zürich, in Anspruch genommen.

Die Mindestinvestitionssumme für Anteile an den institutionellen Tranchen beträgt jeweils 3.000.000,00 Euro.

Ziele und Anlagepolitik

Der CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND ist ein aktiv gemanagter Wandelanleihen-Fonds, der als Anlageziel regelmäßige Erträge und langfristiges Kapitalwachstum anstrebt. Die Erreichung dieses Ziels wird durch einen fokussierten Einzeltitelansatz, der definierte Nachhaltigkeitskriterien bei der Auswahl der Veranlagungsinstrumente berücksichtigt, angestrebt.

Der Fonds wurde als aktiv gemanagter Investmentfonds konzipiert, welcher **mindestens 51 vH** des Fondsvermögens in globale Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen investiert. Es werden keine prozentuellen Gewichtungsrichtlinien hinsichtlich Währungen, Länderquoten, Regionen, etc. vorgegeben. Zudem werden b.a.w. keine Vorgaben hinsichtlich der Bonität der Emittenten definiert (zB Mindestratings,...).

Wertpapiere von Emittenten, welche ihren Sitz nicht in einem der OECD-Staaten aufweisen, sind von der Veranlagung ausgeschlossen.

Der CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND verfolgt im Rahmen seiner Anlagepolitik einen Nachhaltigkeitsansatz mit klar definierten Ausschlusskriterien für die Veranlagung. Bei der Auswahl der einzelnen Veranlagungsinstrumente werden neben wirtschaftlichen somit auch ökologische, soziale und Governance-Kriterien beachtet.

Als Beimischung können im Rahmen der Veranlagung alle gemäß InvFG zulässigen Wertpapiere, Geldmarktinstrumente und Anteile an Investmentfonds erworben werden, welche ebenso nach Nachhaltigkeits-Grundsätzen ausgewählt werden.

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 können bei der ausschüttenden Anteilsklasse nach Deckung der Kosten nach dem Ermessen der Verwaltungsgesellschaft ausgeschüttet werden, diese Ausschüttung erfolgt jeweils **ab 15. Juni** eines jeden Jahres. Bei der thesaurierenden Anteilsklasse werden die Erträge nicht ausgeschüttet, die Auszahlung der KEST erfolgt jeweils **ab 15. Juni** eines jeden Jahres. Bei der vollthesaurierenden Anteilsklasse erfolgt weder eine Ausschüttung der Erträge noch eine Auszahlung der KEST.

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 8 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

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

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance

Typischerweise höhere Ertragschance

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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

- 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:

- **Konzentrationsrisiko** (Risiken, die auf eine Konzentration auf bestimmte Anlagen oder Märkte zurückzuführen sind). Aufgrund der speziellen Ausrichtung des Managements gibt es bei diesem Fonds im Vergleich zu Fonds, welche in klassische verzinsliche Wertpapiere investieren, eine erhöhte Gefahr stärkerer Kursschwankungen.
- **Derivaterisiko** (Der Fonds setzt Derivate nicht nur zur Absicherung von Währungsrisiken ein, sondern auch als aktives Instrument (u.a. im Rahmen von in Convertibles eingebetteten Derivaten), wodurch das Risiko des Fonds erhöht wird).
- **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 geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschläge	5,00 %
Rücknahmeaufschläge	0,00 %

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	0,75 %
------------------------	---------------

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da noch kein vollständiges Rechnungsjahr vorliegt. 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: 10 % des Wertzuwachses des Fonds (High Watermark-Methode)	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 Ausgabe- und Rücknahmeaufschläge.

Dieser Fonds wurde am 27.06.2018 aufgelegt. Aus diesem Grund können noch keine entsprechenden Performancedaten bereitgestellt werden!

Performancekennzahlen können erst ab einer Fondsauflegedauer von mindestens 1 Jahr (vollständiges Kalenderjahr) angegeben werden

Praktische Informationen

Die Depotbank des Fonds ist die BKS Bank AG, Klagenfurt.

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 ist die BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, 3020 Klagenfurt. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt verwiesen.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.3bg.at veröffentlicht

Die Besteuerung von Erträgen 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.

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.

Dieses Dokument bezieht sich auf die ausschüttende, thesaurierende und vollthesaurierende institutionelle Tranche des CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND. Informationen über weitere Anteilsgattungen des Fonds, die in Österreich vertrieben werden, finden Sie auf www.3bg.at.

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.

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

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 03.01.2019

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.

CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND (I) (F)

Anteilsgattungen: Thesaurierer mit KEST-Abzug ohne Performance-Fee (Institutionelle Tranche)

AT0000A21KX2 (Thesaurierende Tranche)

Währung: EUR

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

Fondsmanagement: Das Fondsmanagement wird seit 27. Juni 2018 von der CONVERTINVEST Financial Services GmbH, Liebermannstraße F03/401, 2345 Brunn am Gebirge durchgeführt.

Im Rahmen der Fondsverwaltung werden zudem seit 27. Juni 2018 Dienstleistungen (Bereitstellung von Nachhaltigkeitsratings) der Vontobel Asset Management AG, Gotthardstraße 43, CH-8022 Zürich, in Anspruch genommen.

Die Mindestinvestitionssumme für den Erwerb von Anteilen beträgt 6.000.000,00 Euro

Ziele und Anlagepolitik

Der CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND ist ein aktiv gemanagter Wandelanleihen-Fonds, der als Anlageziel regelmäßige Erträge und langfristiges Kapitalwachstum anstrebt. Die Erreichung dieses Ziels wird durch einen fokussierten Einzeltitelansatz, der definierte Nachhaltigkeitskriterien bei der Auswahl der Veranlagungsinstrumente berücksichtigt, angestrebt.

Der Fonds wurde als aktiv gemanagter Investmentfonds konzipiert, welcher mindestens 51 vH des Fondsvermögens in globale Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen investiert. Es werden keine prozentuellen Gewichtsrichtlinien hinsichtlich Währungen, Länderquoten, Regionen, etc. vorgegeben. Zudem werden b.a.w. keine Vorgaben hinsichtlich der Bonität der Emittenten definiert (zB Mindestratings,...).

Wertpapiere von Emittenten, welche ihren Sitz nicht in einem der OECD-Staaten aufweisen, sind von der Veranlagung ausgeschlossen.

Der CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND verfolgt im Rahmen seiner Anlagepolitik einen Nachhaltigkeitsansatz mit klar definierten Ausschlusskriterien für die Veranlagung. Bei der Auswahl der einzelnen Veranlagungsinstrumente werden neben wirtschaftlichen somit auch ökologische, soziale und Governance-Kriterien beachtet.

Als Beimischung können im Rahmen der Veranlagung alle gemäß InvFG zulässigen Wertpapiere, Geldmarktinstrumente und Anteile an Investmentfonds erworben werden, welche ebenso nach Nachhaltigkeits-Grundsätzen ausgewählt werden.

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 15. Juni eines jeden Jahres.

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 8 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

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

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance

Typischerweise höhere Ertragschance

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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

- 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:

- **Konzentrationsrisiko** (Risiken, die auf eine Konzentration auf bestimmte Anlagen oder Märkte zurückzuführen sind). Aufgrund der speziellen Ausrichtung des Managements gibt es bei diesem Fonds im Vergleich zu Fonds, welche in klassische verzinsliche Wertpapiere investieren, eine erhöhte Gefahr stärkerer Kursschwankungen.
- **Derivaterisiko** (Der Fonds setzt Derivate nicht nur zur Absicherung von Währungsrisiken ein, sondern auch als aktives Instrument (u.a. im Rahmen von in Convertibles eingebetteten Derivaten), wodurch das Risiko des Fonds erhöht wird).
- **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 geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschläge	5,00 %
Rücknahmeabschläge	0,00 %

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	1,00 %
------------------------	---------------

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da noch kein vollständiges Rechnungsjahr vorliegt. 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 Rücknahmeabschläge.

Dieser Fonds wurde am 27.06.2018 aufgelegt. Aus diesem Grund können noch keine entsprechenden Performancedaten bereitgestellt werden!

Performancekennzahlen können erst ab einer Fondsaufgelaufzeit von mindestens 1 Jahr (vollständiges Kalenderjahr) angegeben werden

Praktische Informationen

Die Depotbank des Fonds ist die BKS Bank AG, Klagenfurt.

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 ist die BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt verwiesen.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.3bg.at veröffentlicht

Die Besteuerung von Erträgen 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.

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.

Dieses Dokument bezieht sich auf die thesaurierende institutionelle Tranche (ohne Performance-Fee) des CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND. Informationen über weitere Anteilsgattungen des Fonds, die in Österreich vertrieben werden, finden Sie auf www.3bg.at

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.

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

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 03.01.2019

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.

CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND (I) (F)

Anteilsgattungen: Ausschütter ohne Performance-Fee (Institutionelle Tranche)

AT0000A21KV6 (Ausschüttende Tranche)

Währung: EUR

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

Fondsmanagement: Das Fondsmanagement wird seit 27. Juni 2018 von der CONVERTINVEST Financial Services GmbH, Liebermannstraße F03/401, 2345 Brunn am Gebirge durchgeführt.

Im Rahmen der Fondsverwaltung werden zudem seit 27. Juni 2018 Dienstleistungen (Bereitstellung von Nachhaltigkeitsratings) der Vontobel Asset Management AG, Gotthardstraße 43, CH-8022 Zürich, in Anspruch genommen.

Die Mindestinvestitionssumme für den Erwerb von Anteilen beträgt 3.000.000,00 Euro

Ziele und Anlagepolitik

Der CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND ist ein aktiv gemanagter Wandelanleihen-Fonds, der als Anlageziel regelmäßige Erträge und langfristiges Kapitalwachstum anstrebt. Die Erreichung dieses Ziels wird durch einen fokussierten Einzeltitelansatz, der definierte Nachhaltigkeitskriterien bei der Auswahl der Veranlagungsinstrumente berücksichtigt, angestrebt.

Der Fonds wurde als aktiv gemanagter Investmentfonds konzipiert, welcher mindestens 51 vH des Fondsvermögens in globale Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen investiert. Es werden keine prozentuellen Gewichtsrichtlinien hinsichtlich Währungen, Länderquoten, Regionen, etc. vorgegeben. Zudem werden b.a.w. keine Vorgaben hinsichtlich der Bonität der Emittenten definiert (zB Mindestratings,...).

Wertpapiere von Emittenten, welche ihren Sitz nicht in einem der OECD-Staaten aufweisen, sind von der Veranlagung ausgeschlossen.

Der CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND verfolgt im Rahmen seiner Anlagepolitik einen Nachhaltigkeitsansatz mit klar definierten Ausschlusskriterien für die Veranlagung. Bei der Auswahl der einzelnen Veranlagungsinstrumente werden neben wirtschaftlichen somit auch ökologische, soziale und Governance-Kriterien beachtet.

Als Beimischung können im Rahmen der Veranlagung alle gemäß InvFG zulässigen Wertpapiere, Geldmarktinstrumente und Anteile an Investmentfonds erworben werden, welche ebenso nach Nachhaltigkeits-Grundsätzen ausgewählt werden.

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 können nach Deckung der Kosten nach dem Ermessen der Verwaltungsgesellschaft ausgeschüttet werden, diese Ausschüttung erfolgt jeweils ab 15. Juni eines jeden Jahres.

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 8 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

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

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance

Typischerweise höhere Ertragschance

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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

- 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:

- Konzentrationsrisiko** (Risiken, die auf eine Konzentration auf bestimmte Anlagen oder Märkte zurückzuführen sind). Aufgrund der speziellen Ausrichtung des Managements gibt es bei diesem Fonds im Vergleich zu Fonds, welche in klassische verzinsliche Wertpapiere investieren, eine erhöhte Gefahr stärkerer Kursschwankungen.
- Derivaterisiko** (Der Fonds setzt Derivate nicht nur zur Absicherung von Währungsrisiken ein, sondern auch als aktives Instrument (u.a. im Rahmen von in Convertibles eingebetteten Derivaten), wodurch das Risiko des Fonds erhöht wird).
- 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 geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschläge	5,00 %
Rücknahmeabschläge	0,00 %

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	1,25 %
------------------------	---------------

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da noch kein vollständiges Rechnungsjahr vorliegt. 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 Rücknahmeabschläge.

Dieser Fonds wurde am 27.06.2018 aufgelegt. Aus diesem Grund können noch keine entsprechenden Performancedaten bereitgestellt werden!

Performancekennzahlen können erst ab einer Fondsaufgedauer von mindestens 1 Jahr (vollständiges Kalenderjahr) angegeben werden

Praktische Informationen

Die Depotbank des Fonds ist die BKS Bank AG, Klagenfurt.

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 ist die BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt verwiesen.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.3bg.at veröffentlicht

Die Besteuerung von Erträgen 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.

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.

Dieses Dokument bezieht sich auf die ausschüttende institutionelle Tranche (ohne Performance-Fee) des CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND. Informationen über weitere Anteilsgattungen des Fonds, die in Österreich vertrieben werden, finden Sie auf www.3bg.at

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.

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

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 03.01.2019

