

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-Auszahlung
(Institutionelle Tranche)
Thesaurierer ohne KEST-Auszahlung
(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 den Erwerb von Anteilen 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. Unter Nachhaltigkeit wird dabei die Integration von sozialen, ökologischen und Governance-Kriterien in den Anlageprozess verstanden. Der aktive Managementansatz des Fonds ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst.

Der CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND 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,...).

Der Fonds erfüllt die Veranlagungsbestimmungen des § 30 Abs. 3 Ziffer 2 und 3 BMSVG i.d.g.F.

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: 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).

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 %
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	0,74 %
------------------------	---------------

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 31.03.2022 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“.

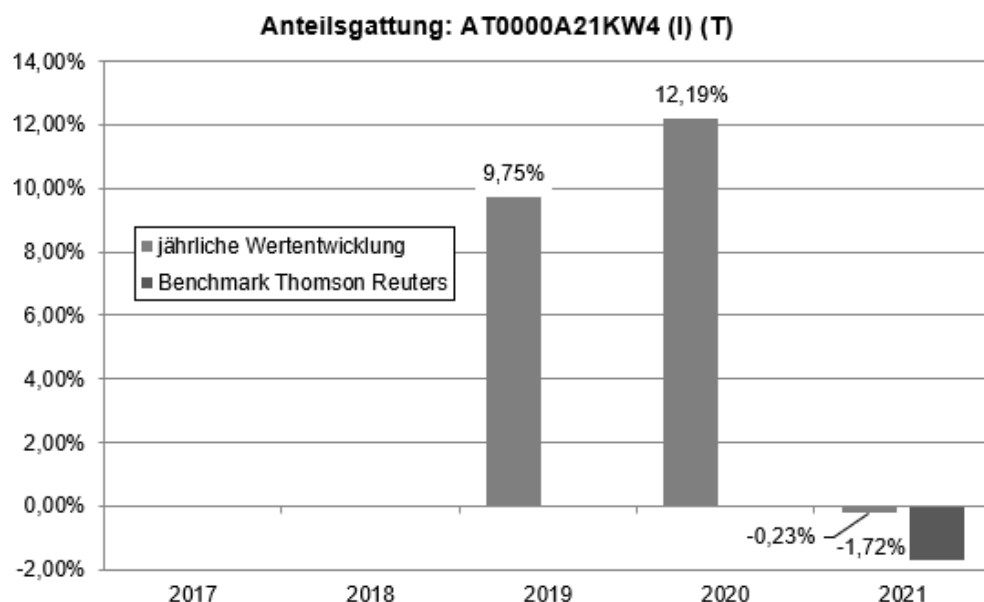
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren:
10 % des Wertzuwachses des Fonds (High Watermark-Methode)

Im letzten Geschäftsjahr waren dies: 0,43 %

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.



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

Die institutionellen Tranchen dieses Fonds wurden am 27.06.2018 aufgelegt.

Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf die thesaurierende institutionelle Anteilsklasse und ist repräsentativ für alle aufgelisteten institutionellen Anteilsklassen.

Ab dem 15.06.2020 wird für Performance-Vergleichszwecke die Benchmark „Thomson Reuters Global Convertible Focus EUR Hedged“ herangezogen. Eine Gegenüberstellung der Fonds-Performance zur Performance der Benchmark kann somit generell erst ab diesem Zeitpunkt und aufgrund des Erfordernisses des Vorliegens eines vollständigen Kalenderjahres erstmalig für das Kalenderjahr 2021 erfolgen.

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, 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 05.07.2022