

Nach- haltiges Investment

weiter gedacht
und besser gemacht.

- 3 Banken** Nachhaltigkeitsfonds
- 3 Banken** Mensch & Umwelt Aktienfonds
- 3 Banken** Mensch & Umwelt Mischfonds



BKS Bank · Oberbank · BTV
3 Banken Gruppe



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

Heute muss man Wachstum aus nachhaltiger Perspektive betrachten.

Der große Wertewandel hin zu einer nachhaltigeren Gesellschaft ebnet den Weg für ein anderes Verständnis von zukunftsweisendem Investment. Dabei steht nicht nur der Profit im Vordergrund, sondern ethische Entscheidungen für sinnvolle Anlagen, die gesamtgesellschaftlich zur Verbesserung unserer Lebensgrundlagen auf dem Planeten Erde beitragen.

Die Nachfrage nach solchen Produkten steigt ständig, wobei nicht alle am Markt angebotenen Fonds diese Nachhaltigkeit in vollem Umfang bieten. Darum haben wir die Kriterien für unsere Produkte mit unserem Partner Vontobel nachgeschärft.



Umso wichtiger ist es, sich den globalen Herausforderungen zu stellen und mit klaren und positiven Investmentstrategien gegenzusteuern.

Unsere 3 Antworten für alle, die nachhaltig investieren möchten.



1

3 Banken Nachhaltigkeitsfonds

Hier verfolgen wir eine sehr breite Aktienstrategie in große, global agierende Unternehmen basierend auf klassischen Nachhaltigkeitskriterien. Das Profil des bestehenden Fonds wurde nachgeschärft und das Reporting erweitert. Dieser Fonds eignet sich für alle Anleger, die sich vor allem mit hochkapitalisierten Titeln breit am Weltaktienmarkt engagieren wollen.



2

3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds

Hier stehen die Themen Mensch und Umwelt klar im Fokus und wir konzentrieren uns auf Aktien von Unternehmen, die positive Lösungsansätze für die großen Herausforderungen der Menschheit bieten. Dieser Fonds eignet sich ideal für alle Anleger, die mit ihrem Investment die Zukunft aktiv mitgestalten wollen. Der Fonds investiert auch in kleinerkapitalisierte Unternehmen und mischt Aktien aus Emerging-Markets bei.



3

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds

Auch hier stehen die Themen Mensch und Umwelt im Fokus, jedoch werden hier neben diesem themenbezogenen Aktienanteil auch Anleihen beigemischt – unter anderem auch sogenannte „Green-Bonds“. Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die eher konservativer und trotzdem sinnvoll in die Zukunft unseres Planeten investieren möchten.

Monitoring macht den Unterschied.

Alle unsere angebotenen Produkte werden aktiv gemanagt und mit einem umfassenden Monitoring durch unseren Partner Vontobel begleitet. Wir legen dabei größten Wert auf eine umfassende und transparente Prüfung unserer Kriterien, um unsere Strategie jederzeit an den veränderten globalen Bedingungen anzupassen.

Vontobel
Prüfung Nachhaltigkeit

Der nachhaltige Ansatz führt zu einer Vielzahl an Investment-Opportunitäten.

Eine bessere Welt ist möglich. Auch beim Investieren eröffnen sich viele Chancen, die uns allen in der Zukunft zugutekommen.

Erschwingliche Bildung



Genug Nahrung für alle



Verantwortungsvoller Konsum



Gesundes Leben



Nachhaltige
Verkehrssysteme



Robuste Infrastruktur
und Städte



Umweltfreundliche
Gebäude



Innovative Industrie
und Technologie



1

Klassischer Fonds mit verbesserten Kriterien.

3 Banken Nachhaltigkeitsfonds.

Das Fondskonzept.

Die Grundzüge dieses bestehenden Fonds bleiben erhalten. Jedoch wurde das Profil geschärft und das Reporting erweitert. Dadurch haben Sie als Anleger die Gewissheit, dass in keine Titel mit negativen Auswirkungen auf die Umwelt oder besonders hohem Energieaufwand investiert wird. Entscheidend dabei ist, dass der CO₂-Fußabdruck der ausgewählten Aktien deutlich unter dem Durchschnitt des breiten internationalen Aktienmarktes liegt.

Unsere 3 Vorgaben für ein nachhaltiges Investment.

1. Der CO₂-Fußabdruck des Portfolios soll deutlich niedriger sein, als der Durchschnitt des globalen Aktienmarktes.
2. Unternehmen, deren Produkte mit dem Ziel der Energiewende und den UN-Klimazielen nicht verträglich sind oder diesen gar zuwider laufen, werden kategorisch ausgeschlossen.
3. Der Beitrag des Portfolios zur weltweiten Nachhaltigkeit soll überdurchschnittlich höher sein, als der Durchschnitt des globalen Aktienmarktes.

Nachhaltiges Investment schließt Folgendes aus:

Chlorchemie
Tabakwaren *Agrochemikalien*
Rüstungsgüter *Gentechnik*
Spirituosen *Fluggesellschaften*
Glücksspiel *Verletzung von Menschenrechten*
Kernenergie *Pornographie*



Globaler Aktienindex

3 Banken
Nachhaltigkeits-
fonds

Der
CO₂-Fußabdruck
Ihrer Investition
ist deutlich
niedriger als der
Durchschnitt.



2


Die Zukunft gehört den saubereren Lösungen. 3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds.

Das Fondskonzept.

Dieser Fonds investiert in Unternehmen, die saubere Lösungen und klare Antworten auf die großen Herausforderungen der Menschheit haben. Denn diese bieten attraktive Anlagechancen. Er eignet sich besonders für Anleger, die mit Weitsicht investieren wollen, ohne dabei auf die dynamischen Entwicklungsmöglichkeiten eines Aktienfonds verzichten zu wollen.

Ihre Investitionen zeigen Wirkung.

Denn sie fördern den Fortschritt nachhaltig.
Unternehmen, in die mit diesem Fonds investiert wird ...

-  ... bauen eine **hochwertige und verlässliche Infrastruktur** auf.
-  ... bieten zukunftsfähige Lösungen für **effizienten öffentlichen Transport**.
-  ... helfen durch intelligente **Gebäudetechnik** den Energieverbrauch und die Emissionen zu senken.
-  ... helfen mit **automatisierten und digitalen Lösungen** und Services den **Verbrauch von Ressourcen zu minimieren**.
-  ... sorgen durch effiziente Bewässerung und Düngung der Anbauflächen, hygienische Verpackungen sowie effiziente Logistik für eine **faire Landwirtschaft und Ernährungssicherheit für alle**.
-  ... unterstützen **bezahlbare Arzneimittel** und die weltweite **Bereitstellung von medizintechnischen Hilfsmitteln**.
-  ... bieten **günstige Aus- und Weiterbildung** durch neue, innovative Ausbildungsgänge.
-  ... achten auf eine **effiziente Nutzung natürlicher Ressourcen** und hohe Sozialstandards in den Lieferketten für **umweltgerechte Konsumgüter**.



3

Viel Zukunft, weniger Risiko.

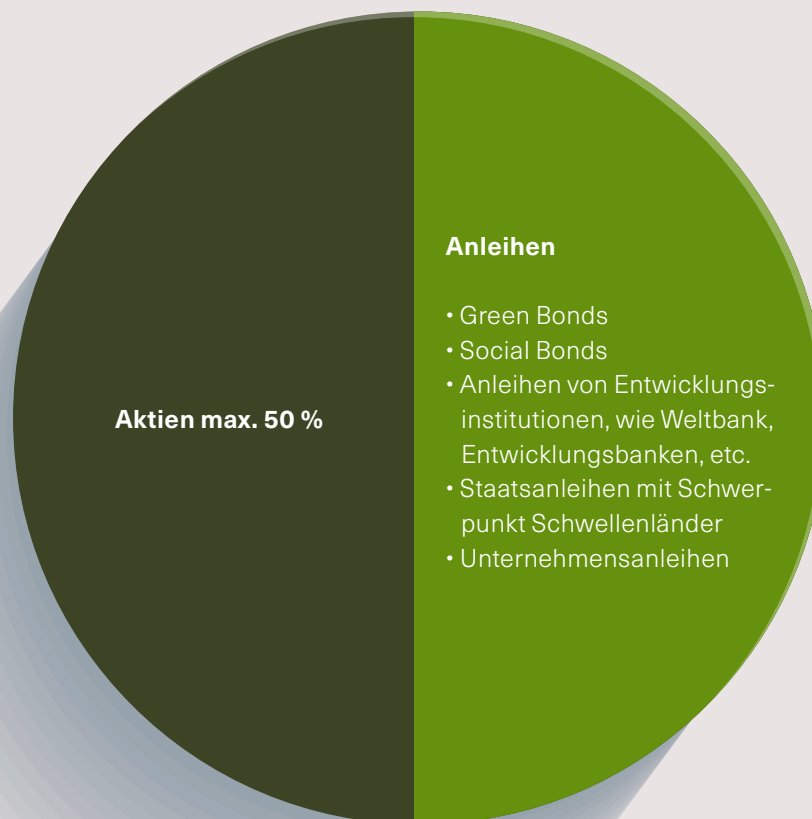
3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds.

Das Fondskonzept.

Auch dieser Fonds investiert in Unternehmen, die saubere Lösungen und klare Antworten auf die großen Herausforderungen der Menschheit haben. Nur werden dem Risiko im Aktienteil Green Bonds und Social Bonds sowie klassische Anleihen beigemischt, die auf Stabilität und Nachhaltigkeit ausgerichtet sind.

Green Bonds sind Anleihen von rein ökologisch orientierten Projekten. Bei den Social Bonds kommen soziale Aspekte zum Tragen. Der 3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds eignet sich für konservativere Anleger, die eine nachhaltig geprüfte Mischform aus Anleihen und Aktien suchen.

Assetklassen.





Vontobel: Tradition und unternehmerische Unabhängigkeit.

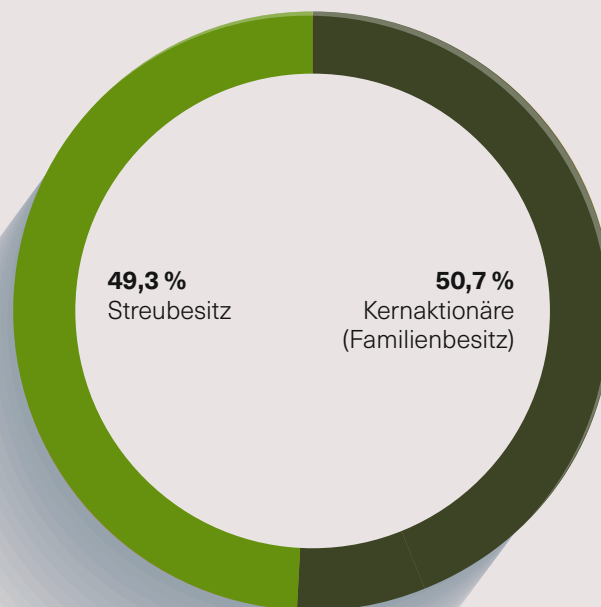
Vontobel ist ein **global agierender Finanzexperte** mit Schweizer Wurzeln, der auf Vermögensverwaltung, aktives Asset Management und Anlagelösungen spezialisiert ist. Per Ende Juni 2018 lag das verwaltete Kundenvermögen bei etwa 250 Mrd. CHF. Das Unternehmen beschäftigt ca. 1.700 Vollzeitbeschäftigte. Die Aktien sind an der SIX Swiss Exchange notiert.

Gleichzeitig besteht eine enge Bindung der Vontobel Familien zum Unternehmen. Dies war und ist ein wichtiger Grund für die **lange Tradition**, die Verantwortung auch gegenüber der Gesellschaft wahrzunehmen. Vontobel ist darauf bedacht, **Nachhaltigkeitsaspekte in alle Geschäftsaktivitäten** einfließen zu lassen. Das Unternehmen ist z. B. seit 2009 klimaneutral.

Vontobel auf einen Blick.

- 90 Jahre **Unabhängigkeit**
- Seit 1986 an der **Schweizer Börse** notiert
- **Drei Geschäftsfelder**
 - Asset Management
 - Wealth Management
 - Investment Banking
- **Kennzahlen**
 - Kundenvermögen: CHF 250 Mrd.
 - Mitarbeitende: rd. 1.700

Aktionärsstruktur



Vontobel: Gebündelte Kompetenz für nachhaltiges Investment.

Seit den 1990er Jahren hat Vontobel **kontinuierlich seine Aktivitäten in der nachhaltigen Vermögensverwaltung ausgebaut**. Per Juni 2018 wurden in diesem Bereich Kundenvermögen von 15,6 Mrd. CHF verwaltet. Damit positioniert sich Vontobel als viergrößter Schweizer Anbieter.

Von der Anwendung einfacher Ausschlusskriterien über umfassende Best-in-Class-Ansätze und Integrationsstrategien bis hin zu thematischen Fonds bietet Vontobel ein breites Spektrum an nachhaltigen Anlagestrategien an, die verschiedene Kundenbedürfnisse optimal erfüllen. Alle diese Strategien beruhen auf der gemeinsamen Überzeugung, dass die **Berücksichtigung sogenannter ESG-Aspekte (Environment, Social, Governance)** die Risiko-Rendite-Eigenschaften von Kapitalanlagen verbessert. Grundlage hierfür ist die Identifikation der Risiken und Chancen der Investitionen.

Vontobel ist davon überzeugt, dass dies nur durch eine sorgfältige ESG-Analyse möglich ist. Zu diesem Zweck wurde ein **ESG-Kompetenzzentrum** ins Leben gerufen. Es besteht aus einem Team erfahrener Analysten, von denen einige als Pioniere nachhaltiger Anlagestrategien in Kontinentaleuropa gelten. Das Team stellt ESG-Informationen und -Analysen für die verschiedenen Anlageteams innerhalb Vontobels und für externe Kooperationspartner zur Verfügung. Hierzu werden ESG-Rohdaten und -Informationen von spezialisierten Anbietern verwendet. Diese werden durch Primärrecherchen ergänzt (Unternehmensinformationen, Presse, Nichtregierungsorganisationen). Das ESG-Kompetenzzentrum führt die ESG-Analysen für Investitionen in Aktien, Anleihen und Immobilien durch.

Die **Anlagestrategien**, die mit diesem ESG-Ansatz arbeiten, liefern einen **nachweislichen finanziellen Mehrwert** in Form von Renditesteigerung und/oder Risikoreduktion.



„Beim nachhaltigen Investieren geht es darum, Anlagen mit vielversprechenden Aussichten bei kontrolliertem Risiko zu identifizieren.“

Andreas Knörzer
Vice Chairman Vontobel Asset Management

Einfach, aber klar durchdacht.

Die 3 Banken-Generali Nachhaltigkeitsprodukte bieten durch die Berücksichtigung ökologischer und sozialer Aspekte eine Alternative zu einer klassischen Geldanlage.

Vorteile

Ein Expertenteam unseres Partners im Bereich Nachhaltigkeit, der Vontobel Asset Management AG

legt Ihr Geld nach strengen nachhaltigen Kriterien für Sie an

beobachtet und analysiert laufend die Märkte

reagiert auf Marktveränderungen

setzt die Strategie im Rahmen der definierten Richtlinien für Sie um.

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

Zinsänderungsrisiko: Möglichkeit der Änderung des Marktzinsniveaus und damit sinkender Kurse der Anleihen*

* Gültig für 3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds

Technische Daten.

3 Banken Nachhaltigkeitsfonds (R)

Ausgabeaufschlag*	5,0 %
Verwaltungsentschädigung (lt. Fondsbestimmungen)	1,50 % p.a.
ISIN	AT0000701156
KESt-Auszahlung	Jährlich ab 1. Juli

* Max. Ausgabeaufschlag laut Fondsbestimmungen (FB)

3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds (R)

Erster errechneter Wert	EUR 10,00
Fondsbeginn	3. Jänner 2019
Zeichnungsbeginn	3. Dezember 2018
Ausgabeaufschlag*	5,0 %
Verwaltungsentschädigung (lt. Fondsbestimmungen)	1,50 % p.a.
ISIN	AT0000A23YE9
KESt-Auszahlung	Jährlich ab 1. Februar 2020

* Max. Ausgabeaufschlag laut Fondsbestimmungen (FB)

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

Erster errechneter Wert	EUR 10,00
Fondsbeginn	3. Jänner 2019
Zeichnungsbeginn	3. Dezember 2018
Ausgabeaufschlag*	3,0 %
Verwaltungsentschädigung (lt. Fondsbestimmungen)	0,80 % p.a.
ISIN	AT0000A23YG4
Ausschüttung	Jährlich ab 1. Februar 2020

* Max. Ausgabeaufschlag laut Fondsbestimmungen (FB)

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 allfälliger 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 der 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 die veröffentlichten Prospekte der in dieser Publikation erwähnten Fonds in ihrer aktuellen Fassung stehen dem Interessenten in deutscher Sprache unter 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.