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

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.

Oberbank Premium Strategie defensiv

AT0000A1YYN1

Anteilsgattung: Thesaurierer mit KESt-Abzug

Währung: Euro

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

Die Mindestinvestitionssumme (Erstinvestition) beträgt 100.000 Euro.

Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel ist die Erwirtschaftung positiver Erträge über einen rollierenden Zwölfmonatszeitraum. Der Fonds ist als aktiv gemanagter, gemischt veranlagender, globaler Investmentfonds konzipiert, der sowohl in Aktien als auch in alle Arten von verzinslichen Wertpapiere und Geldmarktinstrumente investieren kann. Um die Erträge des Fonds unabhängiger von den Entwicklungen der traditionellen Aktien- und Rentenmärkte zu gestalten, können auch alternative Anlagekategorien wie z.B. Rohstoffe und Gold gewichtet werden.

Für den Fonds können **bis zu rund 40 vH** des Fondsvermögens in die Assetkategorie „Aktien“ veranlagt werden. Im Rahmen der Aktienveranlagung können sowohl regionale und branchenmäßige Aspekte, Investmentstile (Value/Growth), die Unternehmensgröße (Small/Mid/Large-Caps), etc. berücksichtigt werden. **Bis zu 100 vH** des Fondsvermögens kann in die Assetkategorie „Anleihen und Geldmarktinstrumente“ investiert werden. Für die Veranlagung können alle Anleihesegmente (Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Emittenten, Pfandbriefe, Corporate Bonds, Wandelanleihen…) sowie alle Laufzeitenbereiche herangezogen werden. Zudem können **jeweils bis zu rund 10 vH** des Fondsvermögens in den beiden Assetkategorien „Rohstoffe“ und „Gold“ veranlagt werden. **Bis zu rund 10 vH** des Fondsvermögens kann in sonstige Veranlagungen (Mischfonds, Bezugsrechte etc.) investiert werden.

Veranlagungen in die Assetkategorien: „Aktien“, „Gold“, „Rohstoffe“ sowie „sonstige Veranlagungen“ dürfen **insgesamt bis zu rund 40 vH** des Fondsvermögens getätigt werden. Die Veranlagungen in den einzelnen Assetkategorien können sowohl über Wertpapiere (Einzeltitel) als auch mittels Anteilen an anderen Investmentfonds dargestellt 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 40 vH** des Fondsvermögens eingesetzt werden.

Angaben zur Ertragsverwendung:
Die Erträge werden nicht ausgeschüttet. Die Auszahlung der KESt erfolgt jeweils **ab 01.12.** 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:
  - **Währungsrisiko** (Risiko, dass der Wert der Veranlagungen durch Änderungen des Wechselkurses beeinflusst wird)
  - **Derivaterisiko** (Der Fonds setzt Derivativgeschäfte nicht nur zur Absicherung, sondern auch als aktives Instrument ein, 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:	
Ausgabeauf- und	**2,00 %**
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	**1,35 %**
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 (inkl. der laufenden Kosten der enthaltenen Subfonds). 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:	**Im letzten Geschäftsjahr waren dies: 0 %**
keine	

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 wird am 02.01.2018 aufgelegt. Aus diesem Grund können noch keine entsprechenden Performancedaten bereitgestellt werden!

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

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 ist die Oberbank AG, Untere Donaulände 28, 4020 Linz. 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 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.

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.

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 11.11.2017