3 Banken

Unternehmen & Werte 2023

Fondsstart
1. Dezember 2017

Zeichnungsfrist 16. Oktober bis 30. November 2017

BKS Bank · Oberbank · BTV
3 Banken Gruppe

GENERALI

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

Der neue Laufzeitenfonds: 3 Banken Unternehmen & Werte 2023

In schnelllebigen Zeiten sind Dinge, die Bestand haben, von ganz besonderem Wert. Das gilt auch für Anlageformen. Der neue Laufzeitenfonds setzt auf Bewährtes: Stabilität und Regionalität. Wer in Familienunternehmen mit einem stabilen Kernaktionär investiert, legt sein Geld in einem stabilen Umfeld an. Dort wird nicht in Geschäftsjahren, sondern in Generationen gedacht.

Marktführer bieten Wachstumschancen

Die 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. setzt beim neuen Laufzeitenfonds ganz bewusst auf Familienunternehmen und sogenannte Hidden Champions. Das sind Unternehmen, die in ihrer Branche eine führende Position am Weltmarkt oder in Europa innehaben und deren Größe und Marktstellung öffentlich oft unterschätzt wird. Ihre Unternehmensstrategien sind auf Langfristigkeit, fernab von wirtschaftlichen Modeerscheinungen, ausgelegt. Das führt zu konstanten und stabilen Wachstumschancen.

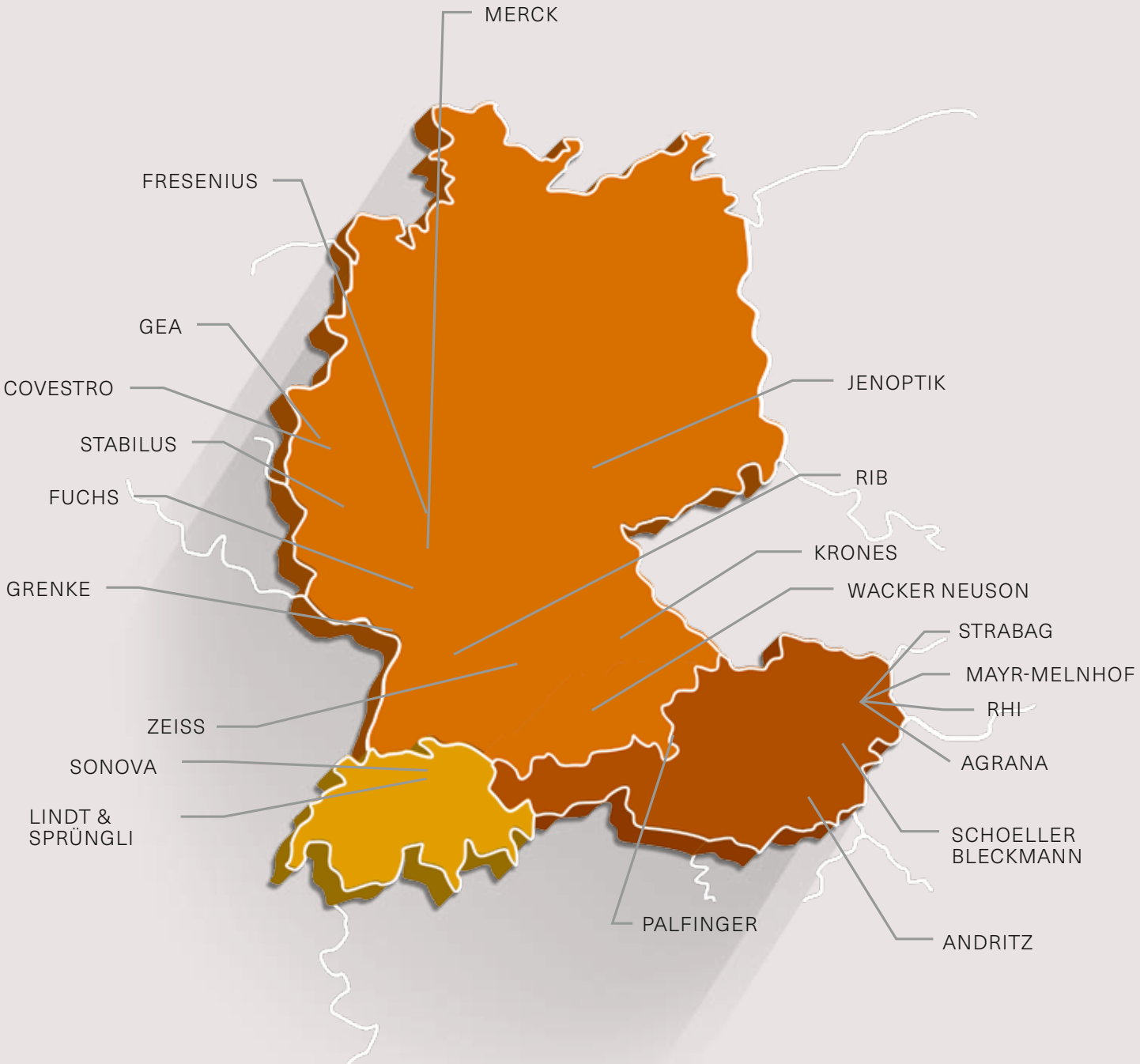
Oft sind Familienunternehmen international weit verzweigt und Marktführer in ihrer Branche.

Sie zeichnen sich durch hohe Stabilität aus, weil sie meist über mehrere Generationen gewachsen sind.

Trotz ihres Erfolges bleiben sie dennoch fest mit der Region verwurzelt.

Die Champions aus Europa

Mit dem neuen Fonds investieren Sie in Top-Unternehmen aus Europa mit einer klaren Gewichtung der Länder Österreich, Deutschland und Schweiz (Änderungen der Einzeltitelauswahl bis Fondsstart möglich bzw. wahrscheinlich).



Schweden:
INVESTOR AB
HEXAGON

Belgien:
UMICORE

Dänemark:
PANDORA
MAERSK

Norwegen:
TOMRA

Frankreich:
PERNOD RICARD
SODEXO

England:
RENTOKIL

Laufzeitenfonds: Die Geldanlage für die Zukunft

Die Erfahrung hat gezeigt: Traditionelle Werte haben die längste Dauer. Deshalb bietet sich die Investition in marktführende regionale Familienunternehmen für AnlegerInnen besonders an. Das und viele weitere Vorteile machen den neuen Fonds "3 Banken Unternehmen & Werte 2023" mit einem Anlagehorizont von sechs Jahren zu einer attraktiven Anlageform.

Vorteile

- Unternehmen mit führender Marktstellung
- Konzentration auf Familienunternehmen
- Fokus auf Europa, insbesondere Österreich, Deutschland und Schweiz
- Berücksichtigung spezifischer Unternehmenswerte
- Streuung auf etwa 30 Einzelinvestments
- Hohe Flexibilität – keine fixe Gewichtung
- Aktives Management der Markt- und Währungsrisiken

Risiken

- (Aktien-)Marktrisiko: Verschlechterung des (Aktien-)Marktumfeldes
- Währungsrisiko: Negative Entwicklung von Fremdwährungen
- Konzentrationsrisiko: 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 16. Oktober bis 30. November 2017 liegt der neue Laufzeitenfonds 3 Banken Unternehmen & Werte 2023 zur Zeichnung auf.

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

„Nur ein stabiler Kernaktionär ermöglicht nachhaltiges Wirtschaften und nachhaltiges Wachstum. Große Investitionen, deren Payback nicht innerhalb von drei Jahren erfolgt, sind für Unternehmen, die für den globalen Wettbewerb gerüstet sein wollen, extrem wichtig und finden eher bei langfristig orientierten Eigentümern Zustimmung als bei Investoren, die selbst an einer Quartalsperformance gemessen werden. Auch Markteinbrüche – wie bei uns nach der Finanzkrise, als wir fast die Hälfte des Umsatzes in einem Jahr verloren – können mit nervenstarken und langfristig in die Zukunft schauenden Eigentümern besser bewältigt werden."

Herbert Ortner, Vorstandsvorsitzender Palfinger, Sept. 2017

„Im zyklischen Industrieumfeld wie der Öl- und Gasindustrie ist es wichtig einen Kernaktionär zu haben, der mit dem Auf und Ab des Unternehmens vertraut ist und uns auch in Jahren, wie den vergangenen des Abschwungs, dabei unterstützt, unsere langfristige Wachstumsstrategie konsequent zu verfolgen. Wir haben im Jahr 2016, dem schwierigsten Jahr der Unternehmensgeschichte mit Downhole Technology unsere größte Akquisition getätigt, eine Erfolgsgeschichte, die maßgeblich zum positiven Wachstum von SBO in den vergangenen Monaten beigetragen hat. Unser Kernaktionär stand bei dieser Entscheidung klar hinter uns."

Gerald Grohmann, Vorstandsvorsitzender Schoeller Bleckmann Oilfield Equipment, Sept. 2017

„Ein stabiler Kernaktionär ist ein berechenbarer Kernaktionär. Wegweisende, strategische Entscheidungen werden mit Blick auf den langfristigen Fortbestand des Unternehmens getroffen – nicht um die Ambitionen Einzelner kurzfristig zu befriedigen."

Dr. Thomas Birtel, Vorstandsvorsitzender STRABAG SE, Sept. 2017

„Generell zeichnen sich eigentümergeprägte Unternehmen durch eine sehr langfristig ausgerichtete Unternehmensstrategie aus. Ziel ist die nachhaltige und langfristige Schaffung von Mehrwert für Aktionäre, aber auch für Kunden, Mitarbeiter und sonstige Stakeholder. Transparenz, Kostenbewusstsein und kaufmännische Vorsicht sind wesentliche Eckpfeiler unserer Unternehmensführung und unterstützen die Erreichung der Langfristziele."

Wolfgang Leitner, Vorstandsvorsitzender ANDRITZ, Sept. 2017

Technische Daten

Errechneter Wert	**EUR 100,00**
Fondsbeginn	**1. Dezember 2017**
Fondsrücklösung	**30. November 2023**
Ausgabeaufschlag*	**2,50 %**
Rücknahmegebühr**	**0,25 %**
Verwaltungsentschädigung (lt. Fondsbestimmungen)	**1,50 %**
ISIN Publikumstranche	**AT0000WERTE5**
ISIN Institutionelle Tranche***	**AT0000A1YE18**
Deutsche WKN Publikumstranche	**A2DYGV**
Deutsche WKN Institutionelle Tranche	**A2DYG6**
Max. Bestandsprovision Publikumstranche	**0,95 %**
Ausschüttung	**Jährlich ab 1. Februar 2019**

* 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 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.

Zusätzliche Information für deutsche Anleger: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

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

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

Erstellungsdatum: 5.10.2017

CREATEAM