

Stichtag: 16.11.2018

3 Banken Unternehmen & Werte 2023 (R) (A)

Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

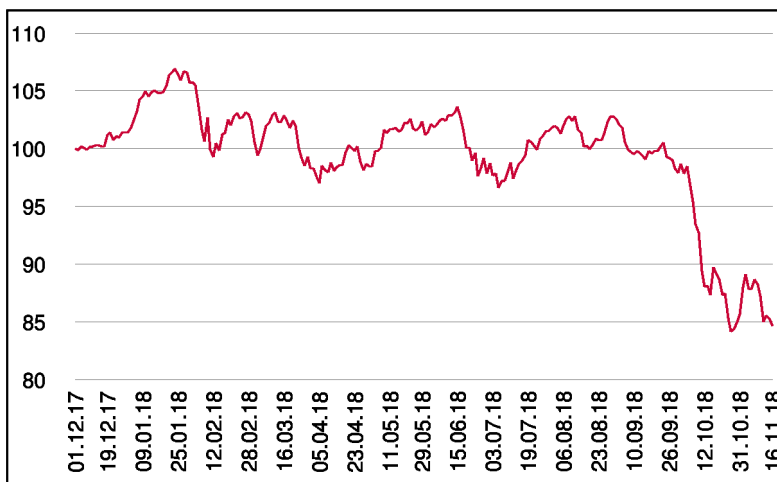
Der 3 Banken Unternehmen & Werte 2023 ist ein Aktienfonds mit begrenzter Laufzeit, der in Unternehmen mit stabilem Kernaktionär und/oder sogenannte "Hidden-Champions" investiert. Investments werden nur in Europa getätigt mit einem Schwerpunkt in Deutschland und Österreich.

Der Fonds investiert gleichgewichtet in etwa 30 Einzeltitel.

Das Marktrisiko kann dabei bis zu 100 Prozent abgesichert werden.

Der Fonds ist für Neukäufe geschlossen. Die Rücklösung erfolgt am 30. November 2023.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000WERTE5
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.12.2017
Rechnungsjahrende	30.11.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A2DYGW

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	84,63 EUR
Rücknahmepreis	84,42 EUR
Fondsvermögen in Mio	61,20 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-16,56%
seit Fondsbeginn	-15,37%

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode.

In der Wertentwicklung sind etwaige seitens der Vertriebsstellen verrechnete individuelle Kaufspesen sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance				Typischerweise hohe Ertragschance		
geringeres Risiko				hohes Risiko		
1	2	3	4	5	6	7

6 Jahre empfohlene Mindestbeholdedauer

Stichtag: 16.11.2018

3 Banken Unternehmen & Werte 2023 (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitel

INVESTOR B (FRIA)	3,10%	Finanzwesen
GRENKE AG NA O.N.	2,52%	Finanzwesen
CTS EVENTIM KGAA	2,97%	Gebrauchsgüter
KTM INDUSTRIES AG	2,85%	Gebrauchsgüter
EUROFINS SCIEN.INH.	2,73%	Gebrauchsgüter
MERCK KGAA O.N.	3,15%	Gesundheitswesen
LIFCO AB B	2,92%	Gesundheitswesen
CARL ZEISS MEDITEC AG	2,81%	Gesundheitswesen
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	2,33%	Gesundheitswesen
TOMRA SYSTEMS ASA	3,27%	Industrie
KION GROUP AG	3,16%	Industrie
STRABAG SE	3,09%	Industrie
PALFINGER AG	3,04%	Industrie
NORMA GROUP SE NA O.N.	2,99%	Industrie
GEA GROUP AG	2,95%	Industrie
STABILUS S.A. INH.	2,90%	Industrie
ADDTECH AB B	2,86%	Industrie
HEXAGON AB B FRIA SK1,333	2,83%	Industrie
ANDRITZ AG	2,83%	Industrie
SCHINDLER HLDG PS	2,81%	Industrie
DUERR AG O.N.	2,72%	Industrie
MAYR-MELNHOF KARTON	3,15%	Rohstoffe
LENZING AG	2,91%	Rohstoffe
RHI MAGNESITA N.V.	2,88%	Rohstoffe
LONZA GROUP AG NA	2,88%	Rohstoffe
COVESTRO AG	2,71%	Rohstoffe
WACKER CHEMIE	2,49%	Rohstoffe
GERRESHEIMER AG	2,05%	Rohstoffe
JENOPTIK AG	3,16%	Technologie
S+T AG (Z.REG.MK.Z.)O.N.	2,51%	Technologie
AMS AG	0,01%	Technologie

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die im September 2018 eingetretene Konsolidierungsphase wuchs sich im Oktober zu einer überraschend starken Marktkorrektur aus. Neben der Unsicherheit aufgrund der bekannten Zinsthematik in den USA (Rendite 10-jähriger Staatsanleihen über 3,2 %) und den politischen Entwicklungen in Europa (BREXIT, Italien) belastete im abgelaufenen Kalendermonat insbesondere die Berichtssaison zum 3. Quartal, welche trotz mehrheitlich solider Unternehmensergebnisse oft den optimistischen Erwartungen nicht gerecht werden konnte. Die Wahl im dt. Bundesland Hessen brachte eine erneute Niederlage für Angela Merkel und ihre CDU. Ihre Nachfolger bringen sich bereits in Stellung. Eine pro-aktivere Ausrichtung der Wirtschaftspolitik (speziell auf den Maschinenbau und den dt. Autosektor) würde dem Land gut tun. Auch ein Einlenken der italienischen Budgetverantwortlichen und der britischen EU-Verhandler könnte mittelfristig einen Silberstreifen am Horizont darstellen.

per November 2018

Ländergewichtung Aktien

Deutschland	42,09%
Österreich	23,82%
Schweden	13,68%
Schweiz	6,65%
Luxemburg	6,58%
Norwegen	3,82%
Niederlande	3,37%

Währungsgewichtung

EUR	73,59%
SEK	11,71%
CHF	8,55%
NOK	3,27%
GBP	2,88%

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter www.3bg.at, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.

Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.