

Stichtag: 22.05.2020

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

Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

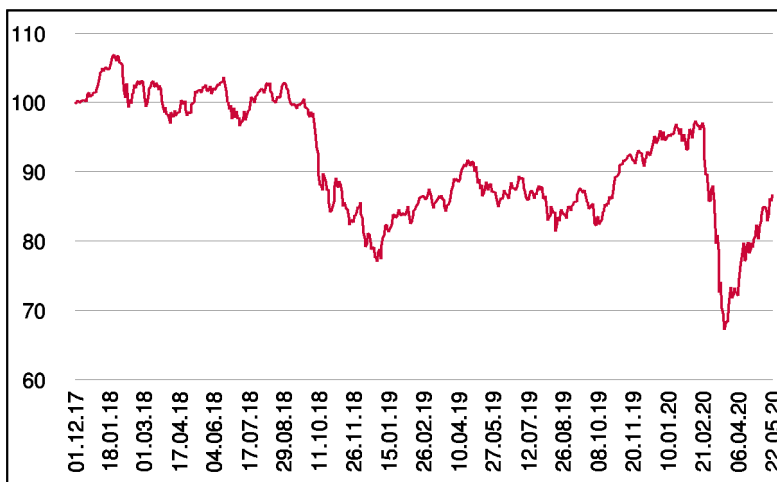
Der 3 Banken Unternehmen & Werte 2023 ist ein Aktienfonds mit begrenzter Laufzeit, der in Unternehmen mit stabilem Kernaktionär und/oder sogenannte "Hidden-Champions" investiert. Investments werden nur in Europa getätigt mit einem Schwerpunkt in Deutschland und Österreich.

Der Fonds investiert gleichgewichtet in etwa 30 Einzeltitel.

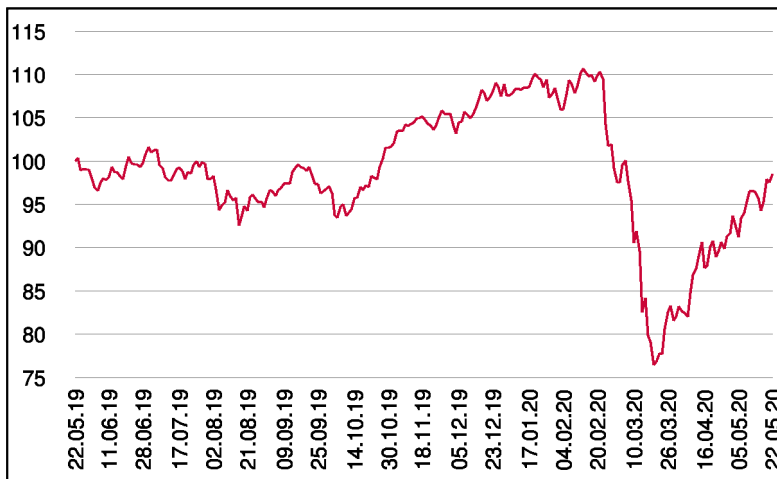
Das Marktrisiko kann dabei bis zu 100 Prozent abgesichert werden.

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

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



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	A2DYGV

Ausschüttung

Ex-Tag	03.02.2020
Ausschüttung	0,0000 EUR
Zahlbartag	05.02.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	86,03 EUR
Rücknahmepreis	85,81 EUR
Fondsvermögen in Mio	54,60 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-9,22%
1 Jahr	-1,48%
seit Fondsbeginn p.a.	-5,63%

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 die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 2,50% 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 Mindestbehaltdauer

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.

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

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitle

SHOP APOTHEKE EUROPE INH.	4,49%	Basiskonsumgüter
INVESTOR B (FRIA)	3,70%	Finanzwesen
EUROFINS SCIEN.INH.	4,20%	Gebrauchsgüter
LIFCO AB B	3,72%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	3,44%	Gesundheitswesen
STRAUMANN HLDG NA SF 0,10	3,02%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	2,95%	Gesundheitswesen
QIAGEN NV	2,89%	Gesundheitswesen
CARL ZEISS MEDITEC AG	2,86%	Gesundheitswesen
GRIFOLS SA PREF. B	2,68%	Gesundheitswesen
TOMRA SYSTEMS ASA	4,16%	Industrie
ADDTECH AB B	3,94%	Industrie
GEA GROUP AG	3,40%	Industrie
SCHINDLER HLDG PS	3,35%	Industrie
ANDRITZ AG	3,01%	Industrie
STRABAG SE	2,97%	Industrie
KION GROUP AG	2,93%	Industrie
EPIROC AB A	2,74%	Industrie
PALFINGER AG	2,27%	Industrie
STROEER SE + CO. KGAA	2,74%	Kommunikation
LONZA GROUP AG NA	4,16%	Rohstoffe
MAYR-MELNHOF KARTON	4,13%	Rohstoffe
IMCD N.V.	3,95%	Rohstoffe
GERRESHEIMER AG	3,67%	Rohstoffe
WIENERBERGER	2,83%	Rohstoffe
RHI MAGNESITA N.V.	1,92%	Rohstoffe
CANCOM SE O.N.	3,97%	Technologie
AMS AG	3,62%	Technologie
SIMCORP A/S	3,27%	Technologie
JENOPTIK AG	2,85%	Technologie

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die globalen Börsen vollzogen im Berichtszeitraum die viel zitierte "V-Formation", wodurch viele Anleger, die aus risikotechnischer Sicht an den Tiefständen die Notbremse gezogen haben, am falschen Fuß erwischt wurden. Die Notenbanken überhäuften in konzertierten Aktionen die Märkte mit massiven Liquiditätsausweitungsmaßnahmen (die Rede ist von 8 Billionen Dollar!), die letztendlich die Märkte vor dem Totalkollaps bewahrten. Ob diese Maßnahmen ein probates Mittel zur Epidemieeindämmung darstellen, darf bezweifelt werden. Fakt ist: Vorerst scheinen die "Containment"-Maßnahmen zu greifen und die Liquiditätsspritzen verfehlten nicht ihr Ziel; insofern wird man den Notenbanken in ihrem Handeln rückblickend (bis auf Weiteres) Recht geben müssen, das "Richtige" gemacht zu haben. Auf den Nebenschauplätzen wurde Italien von den Ratingagenturen vorerst noch nicht auf "Ramschstatus" abgestuft und der Ölpreiskampf zwischen Russland und Saudi Arabien eskalierte derart, dass der Kontrakt für kurzfristige Lieferungen in negatives Terrain abrutschte.

per Mai 2020

Ländergewichtung Aktien

Deutschland	25,89%
Österreich	18,86%
Schweden	14,13%
Niederlande	13,27%
Schweiz	10,55%
Luxemburg	4,21%
Norwegen	4,16%
Dänemark	3,27%
Frankreich	2,96%
Spanien	2,68%

Währungsgewichtung

EUR	63,35%
CHF	13,80%
SEK	13,75%
NOK	4,05%
DKK	3,18%
GBP	1,87%