

Stichtag: 14.01.2019

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

Aktienfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

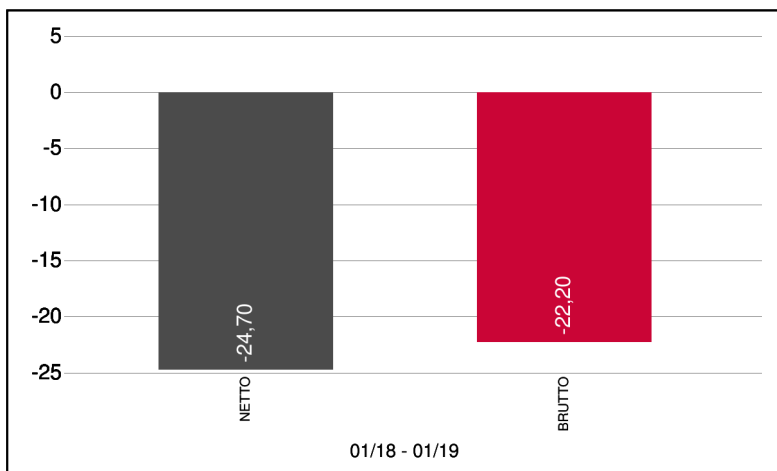
Der 3 Banken Unternehmen & Werte 2023 ist ein Aktienfonds mit begrenzter Laufzeit, der in Unternehmen mit stabilem Kernaktionär und/oder sogenannte "Hidden-Champions" investiert. Investments werden nur in Europa getätigt mit einem Schwerpunkt in Deutschland und Österreich.

Der Fonds investiert gleichgewichtet in etwa 30 Einzeltitel.

Das Marktrisiko kann dabei bis zu 100 Prozent abgesichert werden.

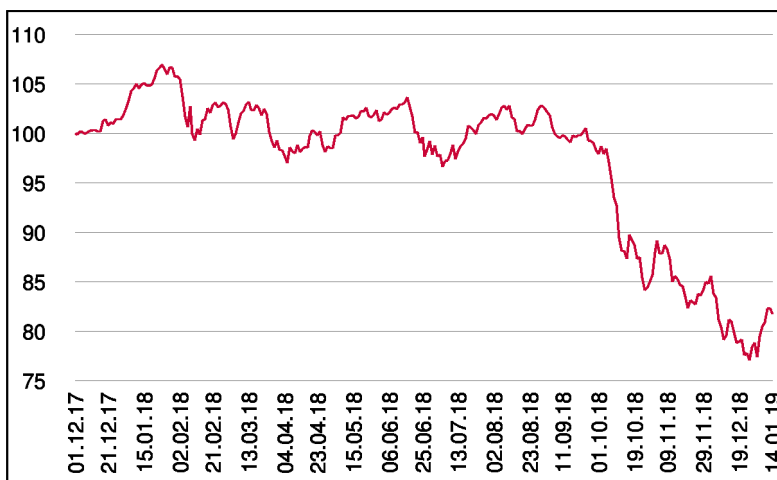
Der Fonds ist für Neukäufe geschlossen. Die Rücklösung erfolgt am 30. November 2023.

## Wertentwicklung 1 Jahr (% in 12-Monatsblöcken)\*\*



Abbildungszeitraum 14.01.2018 bis 14.01.2019. Die Grafik basiert auf Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung (eigene Berechnung) werden darüber hinaus Kaufspesen in Höhe von 2,50% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)\*\*



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

## Stammdaten

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

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	81,72 EUR
Rücknahmepreis	81,52 EUR
Ausgabepreis	83,76 EUR
Fondsvermögen in Mio	57,88 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	2,50%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,95%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	6,08%**
1 Jahr	-22,20%**
seit Fondsbeginn p.a.	-16,49%**

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 die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. 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](http://www.3bg.at), der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: 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.

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

Stichtag: 14.01.2019

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

Aktienfonds

2 / 2

## Einzeltitle

INVESTOR B (FRIA)	3,22%	Finanzwesen
GRENKE AG NA O.N.	2,61%	Finanzwesen
CTS EVENTIM KGAA	3,25%	Gebrauchsgüter
KTM INDUSTRIES AG	2,85%	Gebrauchsgüter
EUROFINS SCIEN.INH.	2,58%	Gebrauchsgüter
CARL ZEISS MEDITEC AG	3,33%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	3,14%	Gesundheitswesen
LIFCO AB B	3,09%	Gesundheitswesen
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	2,07%	Gesundheitswesen
TOMRA SYSTEMS ASA	3,05%	Industrie
SCHINDLER HLDG PS	3,00%	Industrie
DUERR AG O.N.	2,99%	Industrie
STABILUS S.A. INH.	2,95%	Industrie
NORMA GROUP SE NA O.N.	2,92%	Industrie
HEXAGON AB B FRIA SK1,333	2,91%	Industrie
ANDRITZ AG	2,91%	Industrie
KION GROUP AG	2,90%	Industrie
GEA GROUP AG	2,87%	Industrie
STRABAG SE	2,87%	Industrie
ADDTECH AB B	2,85%	Industrie
PALFINGER AG	2,72%	Industrie
RHI MAGNESITA N.V.	3,51%	Rohstoffe
MAYR-MELNHOF KARTON	3,27%	Rohstoffe
LENZING AG	3,24%	Rohstoffe
LONZA GROUP AG NA	2,86%	Rohstoffe
WACKER CHEMIE	2,62%	Rohstoffe
COVESTRO AG	2,25%	Rohstoffe
GERRESHEIMER AG	2,05%	Rohstoffe
JENOPTIK AG	2,90%	Technologie
S+T AG (Z.REG.MK.Z.)O.N.	2,59%	Technologie

in % des Fondsvermögens

## Bericht des Fondsmanagements

Die im September 2018 begonnene Konsolidierungsphase wuchs sich ab Oktober zu einer starken Marktkorrektur aus, die bis zum Jahresende ihre Fortsetzung fand. Insbesondere der Handelsstreit mit den USA und China lastete dabei stark auf vielen Unternehmen insbesondere der DACH-Region. Im dritten Quartal zeigten Deutschland und die Schweiz überraschend sogar ein negatives BIP-Wachstum. Daher werden derzeit konjunkturunsensibel Unternehmen wie Merck, Tomra oder Carl Zeiss Meditec - um nur einige zu nennen - bei der Portfoliozusammensetzung bevorzugt.

per Januar 2019

## Ländergewichtung Aktien

Deutschland	41,57%
Österreich	23,67%
Schweden	13,98%
Schweiz	6,78%
Luxemburg	6,40%
Niederlande	4,07%
Norwegen	3,53%

## Währungsgewichtung

EUR	72,61%
SEK	12,09%
CHF	8,73%
GBP	3,52%
NOK	3,06%

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. 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](http://www.3bg.at), der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: 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.

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