

Stichtag: 15.11.2019

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

Aktienfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

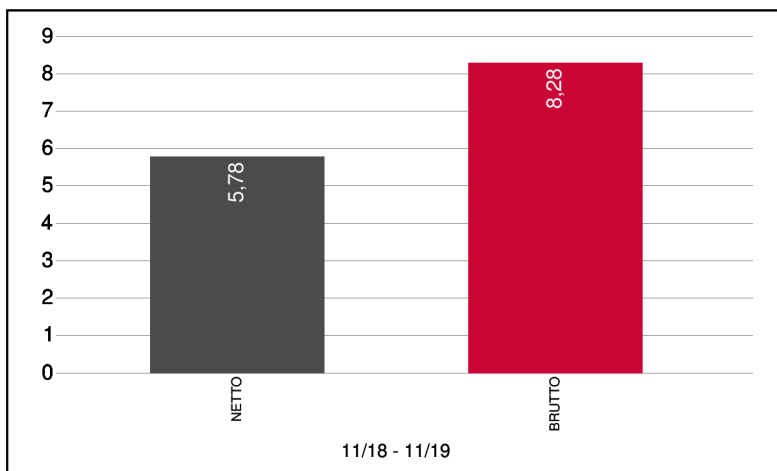
Der 3 Banken Unternehmen & Werte 2023 ist ein Aktienfonds mit begrenzter Laufzeit, der in Unternehmen mit stabilem Kernaktionär und/oder sogenannte "Hidden-Champions" investiert. Investments werden nur in Europa getätigt mit einem Schwerpunkt in Deutschland und Österreich.

Der Fonds investiert gleichgewichtet in etwa 30 Einzeltitel.

Das Marktrisiko kann dabei bis zu 100 Prozent abgesichert werden.

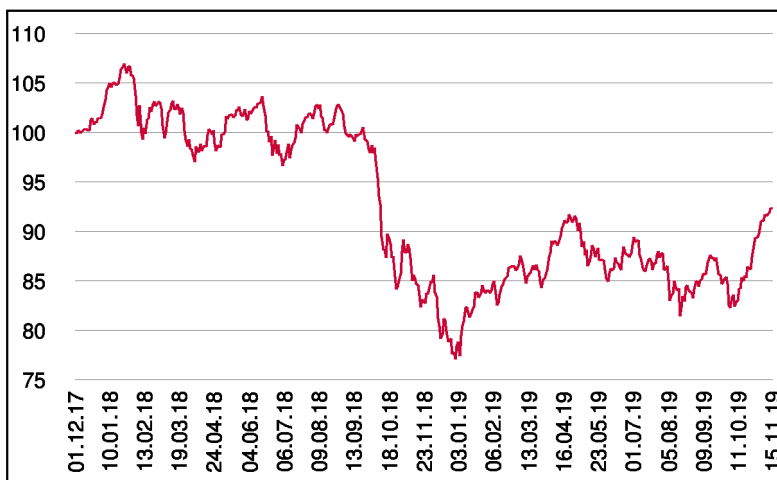
Der Fonds ist für Neukäufe geschlossen. Die Rücklösung erfolgt am 30. November 2023.

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



Abbildungszeitraum 15.11.2018 bis 15.11.2019. 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
Rechnungsjahrende	30.11.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A2DYGW

## Ausschüttung

Ex-Tag	01.02.2019
Ausschüttung	0,6000 EUR
Zahlbartag	05.02.2019

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	91,65 EUR
Rücknahmepreis	91,42 EUR
Ausgabepreis	93,94 EUR
Fondsvermögen in Mio	61,78 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	2,50%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,95%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	19,82%**
1 Jahr	8,28%**
seit Fondsbeginn p.a.	-4,01%**

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: 15.11.2019

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

Aktienfonds

2 / 2

## Einzeltitle

INVESTOR B (FRIA)	3,83%	Finanzwesen
EUROFINS SCIEN.INH.	3,47%	Gebrauchsgüter
SIXT SE ST O.N.	3,29%	Gebrauchsgüter
PIERER MOBILITY AG	2,50%	Gebrauchsgüter
DO + CO AG	2,47%	Gebrauchsgüter
CTS EVENTIM KGAA	2,36%	Gebrauchsgüter
STRAUMANN HLDG NA SF 0,10	3,70%	Gesundheitswesen
LIFCO AB B	3,62%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	3,47%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	3,39%	Gesundheitswesen
QIAGEN NV	2,57%	Gesundheitswesen
CARL ZEISS MEDITEC AG	1,85%	Gesundheitswesen
SCHINDLER HLDG PS	3,84%	Industrie
GEA GROUP AG	3,65%	Industrie
KION GROUP AG	3,61%	Industrie
ANDRITZ AG	3,54%	Industrie
PALFINGER AG	3,49%	Industrie
TOMRA SYSTEMS ASA	3,19%	Industrie
STRABAG SE	3,14%	Industrie
ADDTECH AB B	3,09%	Industrie
DUERR AG O.N.	2,58%	Industrie
STROEER SE + CO. KGAA	2,50%	Kommunikation
MAYR-MELNHOF KARTON	3,69%	Rohstoffe
GERRESHEIMER AG	3,61%	Rohstoffe
LONZA GROUP AG NA	3,44%	Rohstoffe
WIENERBERGER	3,21%	Rohstoffe
IMCD N.V.	3,12%	Rohstoffe
RHI MAGNESITA N.V.	2,96%	Rohstoffe
JENOPTIK AG	3,33%	Technologie
CANCOM SE O.N.	3,08%	Technologie
S+T AG (Z.REG.MK.Z.)O.N.	2,33%	Technologie

in % des Fondsvermögens

## Bericht des Fondsmanagements

Die mit dem Handelskonflikt einhergehenden erhöhten Unsicherheiten verzögern die Investitionsentscheidungen vieler Unternehmen und belastet damit insbesondere exportorientierte Unternehmen aus der DACH Region. Allerdings ist nun seit Mitte August, bei einigen "Zyklikern", eine massive Kurserholung zu beobachten. Werte wie Kion oder Andritz erholten sich teilweise um 40-50% vom Zwischentief. Dies ist wohl dem Umstand geschuldet, dass man bei den soliden aber zyklischen Nebenwerten sehr attraktive Bewertungen vorfand bzw. immer noch vorfindet und der Markt viel Konjunkturpessimismus in den Kursen bereits eingepreist hat.

per November 2019

## Ländergewichtung Aktien

Deutschland	34,04%
Österreich	24,89%
Schweiz	11,21%
Schweden	10,77%
Niederlande	8,84%
Luxemburg	3,54%
Frankreich	3,47%
Norwegen	3,26%

## Währungsgewichtung

EUR	69,68%
CHF	13,54%
SEK	10,60%
NOK	3,21%
GBP	2,98%

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.**