

Stichtag: 30.10.2020

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

Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

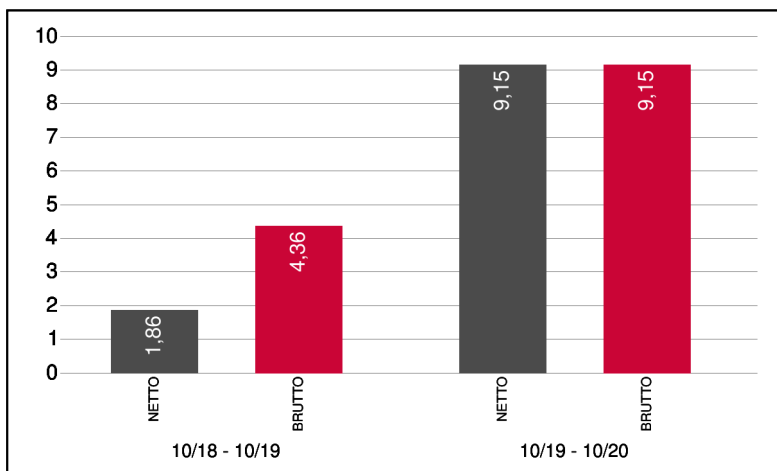
Der 3 Banken Unternehmen & Werte 2023 ist ein Aktienfonds mit begrenzter Laufzeit, der in Unternehmen mit stabilem Kernaktionär und/oder sogenannte "Hidden-Champions" investiert. Investments werden nur in Europa getätigt mit einem Schwerpunkt in Deutschland und Österreich.

Der Fonds investiert gleichgewichtet in etwa 30 Einzeltitel.

Das Marktrisiko kann dabei bis zu 100 Prozent abgesichert werden.

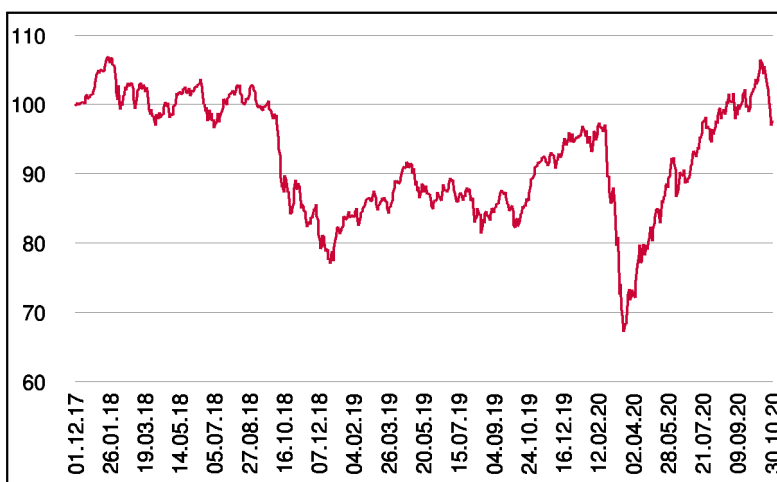
Der Fonds ist für Neukäufe geschlossen. Die Rücklösung erfolgt am 30. November 2023.

Wertentwicklung 2 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 30.10.2018 bis 30.10.2020. 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	03.02.2020
Ausschüttung	0,0000 EUR
Zahlbartag	05.02.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	96,89 EUR
Rücknahmepreis	96,65 EUR
Ausgabepreis	99,31 EUR
Fondsvermögen in Mio	58,83 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	2,24%**
1 Jahr	9,15%**
seit Fondsbeginn p.a.	-0,83%**

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, 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: 30.10.2020

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

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitel

LINDT SPRUENGLI PS	3,22%	Basiskonsumgüter
DE' LONGHI S.P.A.	3,20%	Gebrauchsgüter
SHOP APOTHEKE EUROPE INH.	3,92%	Gesundheitswesen
LONZA GROUP AG NA	3,79%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	3,41%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	3,20%	Gesundheitswesen
STRAUMANN HLDG NA SF 0,10	3,10%	Gesundheitswesen
KNORR-BREMSE AG	3,47%	Industrie
SCHINDLER HLDG PS	3,44%	Industrie
KION GROUP AG	3,44%	Industrie
EUROFINS SCIEN.INH.	3,33%	Industrie
RHI MAGNESITA N.V.	3,33%	Industrie
TOMRA SYSTEMS ASA	3,26%	Industrie
ANDRITZ AG	2,80%	Industrie
STRABAG SE	2,77%	Industrie
PALFINGER AG	2,39%	Industrie
STROEER SE + CO. KGAA	3,29%	Kommunikation
SIG COMBIBLOC SERVICES NA	3,87%	Rohstoffe
SIKA AG	3,68%	Rohstoffe
MAYR-MELNHOF KARTON	3,62%	Rohstoffe
IMCD N.V.	3,46%	Rohstoffe
WIENERBERGER	3,39%	Rohstoffe
GERRESHEIMER AG	3,34%	Rohstoffe
BRENNTAG AG NA O.N.	3,31%	Rohstoffe
NEMETSCHEK SE O.N.	3,81%	Technologie
AMS AG	3,58%	Technologie
SIMCORP A/S	3,40%	Technologie
WORLDLINE S.A.	3,34%	Technologie
JENOPTIK AG	2,93%	Technologie
CANCOM SE O.N.	2,60%	Technologie

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die globalen Aktienmärkte standen im Berichtszeitraum unter Druck und verloren im Schnitt mehr als 1,6 Prozent. Die Gründe dafür sind mannigfaltig und stammen primär aus der US-Region; dort belastet das Tauziehen beider Großparteien hinsichtlich eines erneuten Stimulusprogramms. Sollte demnächst keine Einigung erzielt werden, so würden sich die Verhandlungen erst nach den Wahlen fortsetzen. Nahtlos reihte sich die US-Höchstrichterbestellung (Amy Barrett könnte auf die verstorbene Ruth Bader Ginsburg am Supreme Court folgen) an diesen Punkt an; auch die Covid-19-Infektion des US-Präsidenten am Monatsende sowie wieder aufkommende Lockdown-Bestrebungen in Europa (vor allem Hauptstädte in Spanien und Frankreich) belasteten die Märkte und prägten das Geschehen. Volatilitätsindizes wie VIX sind gegenwärtig erhöht und signalisieren eine gewisse Vorsicht der Anleger.

per Oktober 2020

Ländergewichtung Aktien

Deutschland	29,69%
Schweiz	21,16%
Österreich	18,62%
Niederlande	10,75%
Frankreich	6,56%
Dänemark	3,42%
Luxemburg	3,34%
Norwegen	3,27%
Italien	3,21%

Währungsgewichtung

EUR	65,32%
CHF	24,68%
DKK	3,41%
GBP	3,33%
NOK	3,26%

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, 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.