

Stichtag: 20.01.2021

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

Aktienfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

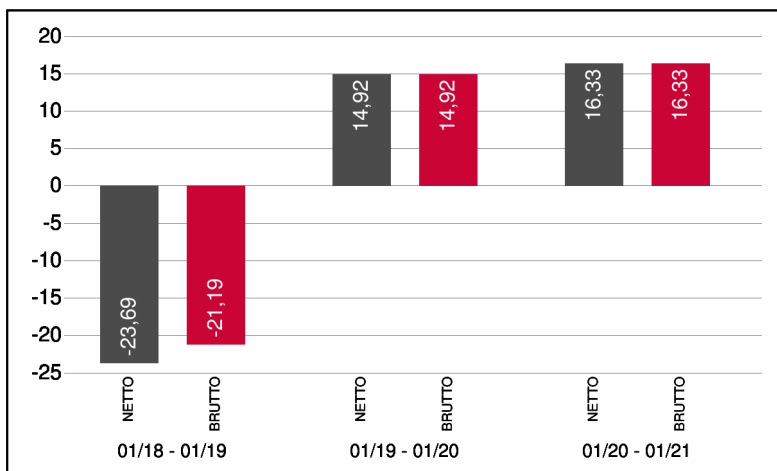
Der 3 Banken Unternehmen & Werte 2023 ist ein Aktienfonds mit begrenzter Laufzeit, der in Unternehmen mit stabilem Kernaktionär und/oder sogenannte "Hidden-Champions" investiert. Investments werden nur in Europa getätigt mit einem Schwerpunkt in Deutschland und Österreich.

Der Fonds investiert gleichgewichtet in etwa 30 Einzeltitel.

Das Marktrisiko kann dabei bis zu 100 Prozent abgesichert werden.

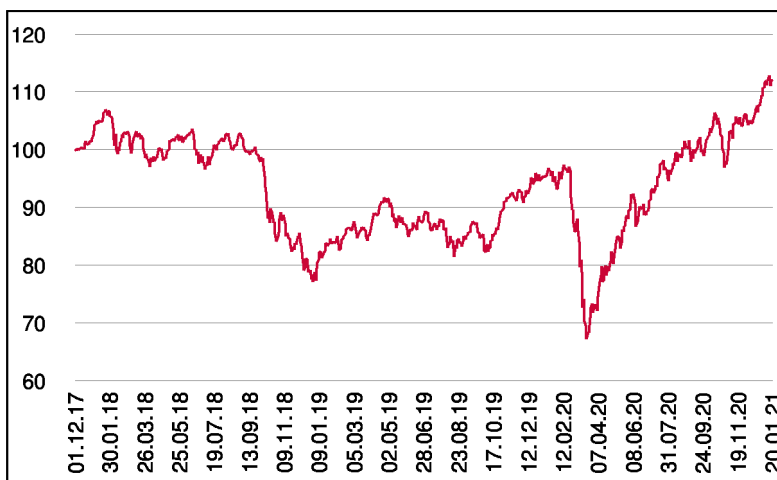
Der Fonds ist für Neukäufe geschlossen. Die Rücklösung erfolgt am 30. November 2023.

## Wertentwicklung 3 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)\*\*



Abbildungszeitraum 20.01.2018 bis 20.01.2021. 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	111,25 EUR
Rücknahmepreis	110,97 EUR
Ausgabepreis	114,03 EUR
Fondsvermögen in Mio	66,60 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	2,46%**
1 Jahr	16,33%**
3 Jahre p.a.	1,76%**
seit Fondsbeginn p.a.	3,69%**

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: 20.01.2021

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

Aktienfonds

2 / 2

## Einzeltitle

LINDT SPRUENGLI PS	3,13%	Basiskonsumgüter
ZALANDO SE	3,54%	Gebrauchsgüter
DE' LONGHI S.P.A.	2,96%	Gebrauchsgüter
SHOP APOTHEKE EUROPE INH.	4,00%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	3,38%	Gesundheitswesen
LONZA GROUP AG NA	3,24%	Gesundheitswesen
RHI MAGNESITA N.V.	3,88%	Industrie
KION GROUP AG	3,39%	Industrie
KNORR-BREMSE AG	3,39%	Industrie
TOMRA SYSTEMS ASA	3,36%	Industrie
ANDRITZ AG	3,35%	Industrie
EUROFINS SCI.INH.	3,34%	Industrie
DUERR AG O.N.	3,10%	Industrie
SCHINDLER HLDG PS	3,01%	Industrie
STRABAG SE	2,98%	Industrie
PALFINGER AG	2,98%	Industrie
STROEER SE + CO. KGAA	3,03%	Kommunikation
WIENERBERGER	4,03%	Rohstoffe
MAYR-MELNHOF KARTON	3,70%	Rohstoffe
SIG COMBIBLOC SERVICES NA	3,40%	Rohstoffe
SIKA AG	3,39%	Rohstoffe
IMCD N.V.	3,24%	Rohstoffe
BRENNTAG AG NA O.N.	3,22%	Rohstoffe
HEIDELBERGCEMENT AG O.N.	3,08%	Rohstoffe
GERRESHEIMER AG	2,70%	Rohstoffe
AMS AG	3,71%	Technologie
LOGITECH INTL NA	3,55%	Technologie
AT+S AUSTR.T.+SYSTEMT.	3,49%	Technologie
SIMCORP A/S	3,32%	Technologie
NEMETSCHEK SE O.N.	3,10%	Technologie

in % des Fondsvermögens

## Bericht des Fondsmanagements

Das sehr ereignisreiche, turbulente sowie volatile Jahr 2020 schloss sehr versöhnlich und mit - deutlich positiven Renditen. Rückbetrachtet war es in erster Linie ein "Timingjahr" hinsichtlich Aktienquotensteuerung, was die größte Herausforderung darstellte. Vieles hat sich von Grund auf verändert; nicht zuletzt die politische Ausrichtung der USA. Die Aussicht auf schnelle Massenimpfungen sowie auf eine weitere expansive Geld- und Fiskalpolitik sorgt dafür, dass sich die Zuversicht der Vormonate auch im Dezember an den Aktienmärkten durchsetzte. Am meisten profitierten die europäischen Märkte gefolgt von den USA und Asien. Der Pandemie wird man 2021 anders begegnen als noch 2020, dabei liegt die große Hoffnung in einer raschen Durchführung der Massenimpfung und einer darauf folgenden konjunkturellen Erholung. Die nächste Gewinnberichtssaison erwarten wir mit großer Spannung.

per Januar 2021

## Ländergewichtung Aktien

Deutschland	31,92%
Österreich	24,25%
Schweiz	19,72%
Niederlande	11,12%
Norwegen	3,36%
Luxemburg	3,35%
Dänemark	3,32%
Italien	2,96%

## Währungsgewichtung

EUR	66,02%
CHF	23,43%
GBP	3,88%
NOK	3,36%
DKK	3,32%

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.**