

Stichtag: 31.03.2020

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

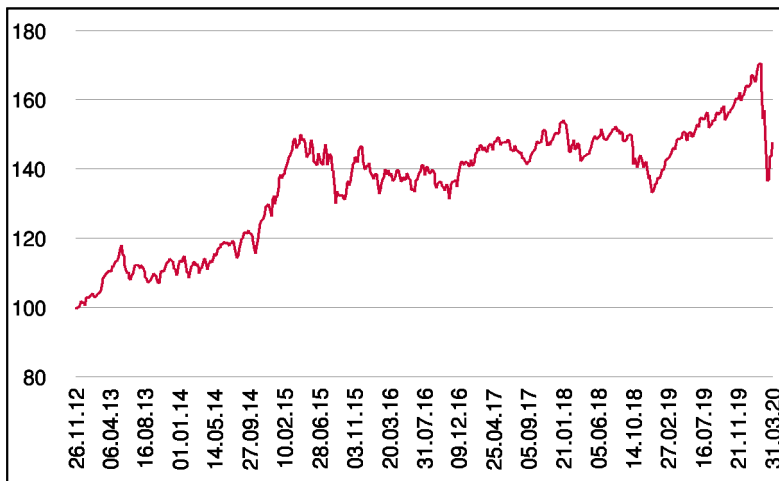
Aktienfonds

1 / 2

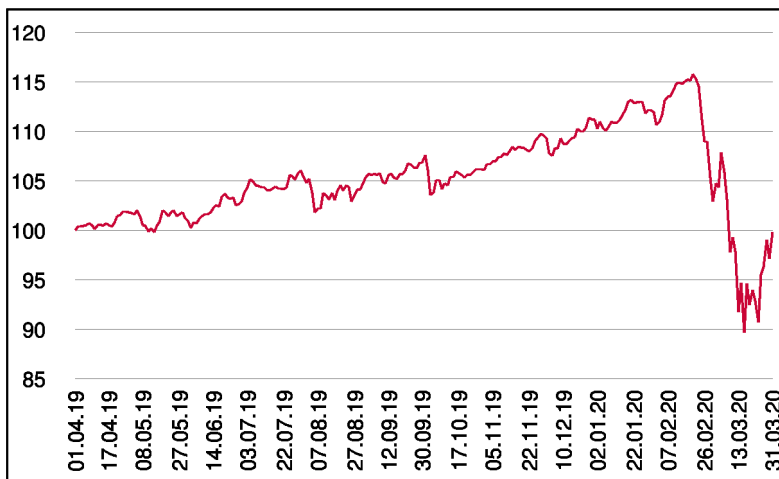
Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flow und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Die Anlageziele sind neben kontinuierlichen Ertragssteigerungen konstante Ausschüttungen und niedrige Volatilität. Für die Titelauswahl wird hauptsächlich Fundamentalanalyse verwendet. Konstante Cashflows und Dividendenausschüttungen sowie attraktive und nachvollziehbare Wachstumsaussichten stehen hierbei im Fokus. Der Schwerpunkt der Titelauswahl liegt in den Branchen Gesundheit, nicht-zyklischer Konsum, Telekommunikation, Versorgungsunternehmen, Energie und Immobilien. Das Fondsmanagement kann je nach Markteinschätzung das Aktienmarktrisiko durch Cash oder Finanzmarktinstrumente bis zur Gänze reduzieren.

Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000A0XHJ8
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	03.04.2012
Tranchenstart	26.11.2012
Rechnungsjahre	30.11.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A1J59D

Ausschüttung

Ex-Tag	02.03.2020
Ausschüttung	0,3500 EUR
Zahlbartag	04.03.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	11,96 EUR
Rücknahmepreis	11,96 EUR
Fondsvermögen in Mio	124,85 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-10,23%
1 Jahr	0,32%
3 Jahre p.a.	0,18%
5 Jahre p.a.	0,07%
seit Tranchenstart p.a.	5,45%

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 5,00% 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
15 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.

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitel (Top 40)

COCA-COLA CO.	2,12%	Basiskonsumgüter
PROCTER GAMBLE	2,07%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	2,04%	Basiskonsumgüter
PEPSICO INC.	2,02%	Basiskonsumgüter
MCCORMICK + CO.INC.	1,96%	Basiskonsumgüter
DIAGEO PLC LS-,28935185	1,95%	Basiskonsumgüter
UNILEVER NAM.	1,88%	Basiskonsumgüter
EXXON MOBIL CORP.	2,05%	Energie
TOTAL S.A.	1,81%	Energie
CME GROUP INC.	2,19%	Finanzwesen
BANK AMERICA	1,78%	Finanzwesen
AXA S.A. INH.	1,75%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	1,72%	Finanzwesen
ECOLAB INC.	1,86%	Gebrauchsgüter
NOVARTIS NAM.	2,14%	Gesundheitswesen
PFIZER INC.	2,08%	Gesundheitswesen
ROCHE HLDG AG GEN.	2,07%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	2,04%	Gesundheitswesen
SANOFI SA INHABER	1,99%	Gesundheitswesen
NOVO-NORDISK NAM.B DK-,20	1,91%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	1,85%	Gesundheitswesen
GLAXOSMITHKLINE	1,83%	Gesundheitswesen
AMGEN INC.	1,75%	Gesundheitswesen
VONOVIA SE NA O.N.	1,88%	Immobilien
DEUTSCHE POST AG NA O.N.	1,86%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	1,80%	Industrie
SIEMENS AG	1,75%	Industrie
DT.TELEKOM AG NA	2,02%	Kommunikation
AT + T INC.	1,98%	Kommunikation
VERIZON COMM. INC.	1,85%	Kommunikation
MAYR-MELNHOF KARTON	1,93%	Rohstoffe
CISCO SYSTEMS	1,99%	Technologie
MICROSOFT	1,90%	Technologie
SAP SE O.N.	1,83%	Technologie
AMERICAN WATER WKS	2,16%	Versorgung
ESSENTIAL UTILIC.	1,95%	Versorgung
NEXTERA ENERGY INC.	1,91%	Versorgung
IBERDROLA INH.	1,91%	Versorgung
ORSTED A/S	1,82%	Versorgung
EDP-ENERGIAS PORTUG.	1,81%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Wie im Jännerbericht bereits angemerkt, ist und war das Coronavirus der "Black Swan", auf den die Märkte nicht vorbereitet waren. Der Umgang mit dieser Krankheit gestaltet sich in manchen Ländern wenig professionell und begünstigt daher die weitere Verbreitung. Es sind nicht nur die Lieferketten, die die offensichtlichen Sollbruchstellen der Weltwirtschaft darstellen! Auch den "Creditbereich" gilt es zu beachten. Wirtschaftlicher Stillstand führt zu Zahlungsverzug (bei laufenden Zinsen), führt zu Kreditausfällen und Schieflagen bei Banken. Die Notenbanken stehen diesem Szenario vorerst machtlos gegenüber. Geldpolitik löst diese Krise nur bedingt! Der Blick bleibt aktuell auf die Fiskalpolitik der Staaten und die Stabilität Chinas (bzw. Asien) gerichtet. Während die Datenlage im März nur erste Indizien bezüglich der konjunkturellen Auswirkungen dieser Krise liefern dürfte, sollte man ab April Ausmaß und Relevanz sowohl auf Makro- wie auch auf Mikroebene (Berichtsaison zum 1. Quartal!) besser abschätzen können.

per März 2020

Ländergewichtung

USA	49,32%
Deutschland	14,34%
Frankreich	8,68%
Großbritannien	7,18%
Schweiz	5,77%
Dänemark	3,76%
Österreich	1,95%
Spanien	1,92%
Niederlande	1,90%
Irland	1,87%

Währungsgewichtung

USD	50,01%
EUR	31,99%
GBP	7,10%
CHF	5,70%
DKK	3,72%
SEK	1,49%