

Stichtag: 23.10.2020

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

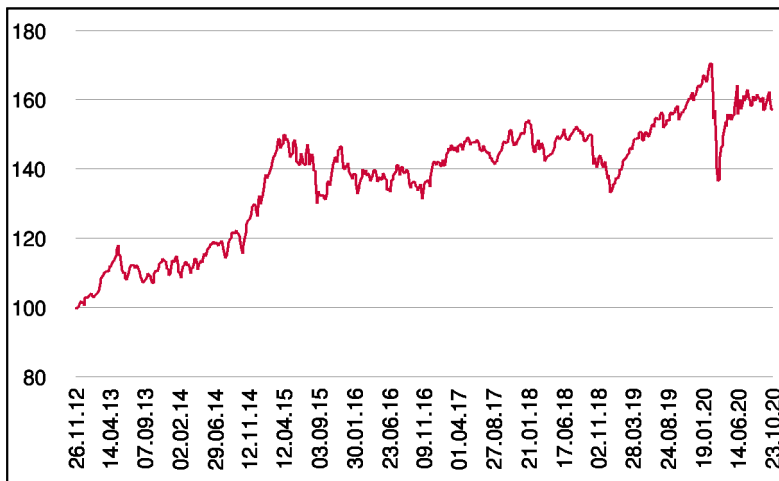
Aktienfonds

1 / 2

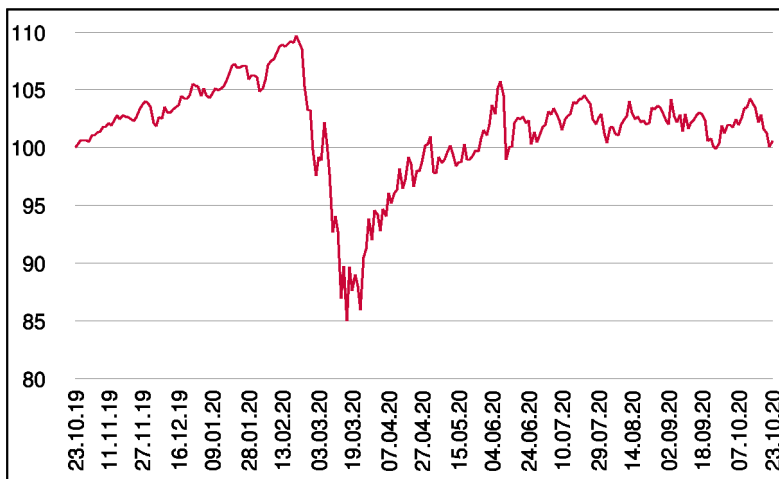
Fonds-Charakteristik

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	12,72 EUR
Rücknahmepreis	12,72 EUR
Fondsvermögen in Mio	133,56 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-4,52%
1 Jahr	0,54%
3 Jahre p.a.	2,05%
5 Jahre p.a.	2,46%
seit Tranchenstart p.a.	5,87%

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						

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitel (Top 40)

PROCTER GAMBLE	2,33%	Basiskonsumgüter
COCA-COLA CO.	2,17%	Basiskonsumgüter
PEPSICO INC.	2,05%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	1,99%	Basiskonsumgüter
NESTLE NAM.	1,98%	Basiskonsumgüter
UNILEVER NAM.	1,91%	Basiskonsumgüter
ANHEUSER-BUSCH INBEV	1,91%	Basiskonsumgüter
EXXON MOBIL CORP.	1,73%	Energie
BANK AMERICA	2,05%	Finanzwesen
ZURICH INSUR.GR.NA.SF0,10	1,78%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	1,76%	Finanzwesen
PROGRESSIVE CORP.	1,71%	Finanzwesen
PFIZER INC.	2,16%	Gesundheitswesen
NOVARTIS NAM.	2,07%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	2,02%	Gesundheitswesen
ROCHE HLDG AG GEN.	1,96%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	1,84%	Gesundheitswesen
SIEMENS HEALTH.AG NA O.N.	1,84%	Gesundheitswesen
SANOFI SA INHABER	1,81%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	1,71%	Gesundheitswesen
ABBVIE INC.	1,71%	Gesundheitswesen
ASTRAZENECA PLC	1,69%	Gesundheitswesen
VONOVIA SE NA O.N.	1,72%	Immobilien
LEGRAND S.A.	1,75%	Industrie
SIEMENS AG	1,73%	Industrie
SCHNEIDER ELEC. INH.	1,70%	Industrie
AT + T INC.	1,93%	Kommunikation
NIPPON TEL. TEL.	1,83%	Kommunikation
DT.TELEKOM AG NA	1,75%	Kommunikation
AIR LIQUIDE INH.	1,87%	Rohstoffe
NUTRIEN LTD	1,85%	Rohstoffe
STORA ENSO OYJ R	1,78%	Rohstoffe
MAYR-MELNHOF KARTON	1,72%	Rohstoffe
MICROSOFT	2,08%	Technologie
SAP SE O.N.	1,86%	Technologie
CISCO SYSTEMS	1,86%	Technologie
TEXAS INSTR.	1,74%	Technologie
NEXTERA ENERGY INC.	1,84%	Versorger
AMERICAN WATER WKS	1,82%	Versorger
IBERDROLA INH.	1,76%	Versorger

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. Volatilitätsindices wie VIX sind gegenwärtig erhöht und signalisieren eine gewisse Vorsicht der Anleger. Dem Markt ist vorerst eine gewisse Richtungslosigkeit zu attestieren.

per Oktober 2020

Ländergewichtung

USA	42,46%
Deutschland	15,71%
Frankreich	13,99%
Schweiz	7,93%
Großbritannien	3,35%
Niederlande	1,94%
Belgien	1,94%
Kanada	1,88%
Irland	1,88%
Japan	1,86%

Währungsgewichtung

USD	45,91%
EUR	41,15%
CHF	7,77%
JPY	1,82%
GBP	1,68%
SEK	1,67%