

Stichtag: 27.11.2020

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

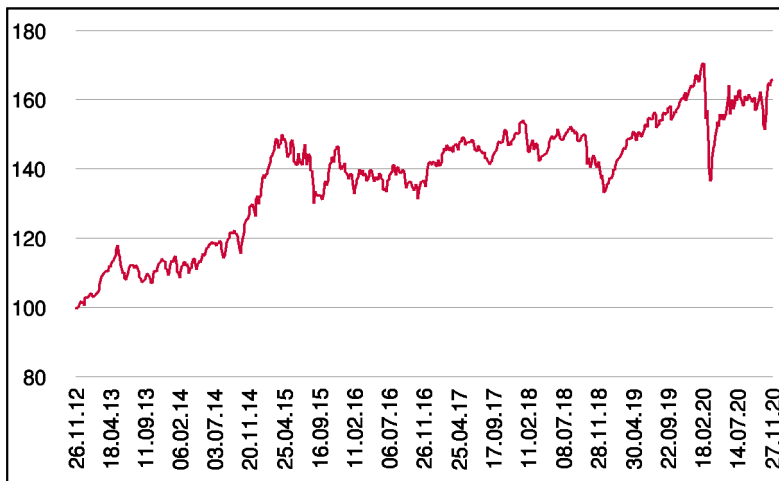
Aktienfonds

1 / 2

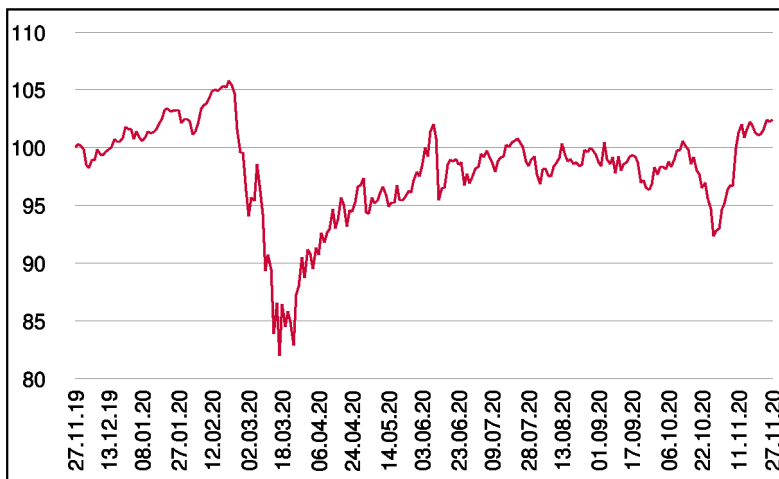
Fonds-Charakteristik

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	13,43 EUR
Rücknahmepreis	13,43 EUR
Fondsvermögen in Mio	140,34 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	0,81%
1 Jahr	2,38%
3 Jahre p.a.	4,12%
5 Jahre p.a.	2,50%
seit Tranchenstart p.a.	6,52%

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)

COCA-COLA CO.	2,14%	Basiskonsumgüter
UNILEVER NAM.	2,03%	Basiskonsumgüter
ANHEUSER-BUSCH INBEV	2,02%	Basiskonsumgüter
PEPSICO INC.	2,00%	Basiskonsumgüter
PROCTER GAMBLE	1,97%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	1,91%	Basiskonsumgüter
ROYAL DUTCH SHELL A	2,17%	Energie
TOTAL S.E.	2,10%	Energie
EXXON MOBIL CORP.	1,91%	Energie
BANK AMERICA	2,00%	Finanzwesen
AXA S.A. INH.	1,81%	Finanzwesen
ZURICH INSUR.GR.NA.SF0,10	1,81%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	1,78%	Finanzwesen
NOVARTIS NAM.	2,07%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	2,03%	Gesundheitswesen
ABBVIE INC.	2,00%	Gesundheitswesen
ROCHE HLDG AG GEN.	2,00%	Gesundheitswesen
PFIZER INC.	1,99%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	1,93%	Gesundheitswesen
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	1,86%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	1,77%	Gesundheitswesen
SIEMENS HEALTH.AG NA O.N.	1,74%	Gesundheitswesen
VONOVIA SE NA O.N.	1,98%	Immobilien
ASSA-ABLOY AB B	1,96%	Industrie
SIEMENS AG	1,89%	Industrie
LEGRAND S.A.	1,79%	Industrie
DEUTSCHE POST AG NA O.N.	1,79%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	1,69%	Industrie
SCHNEIDER ELEC. INH.	1,69%	Industrie
AT + T INC.	1,96%	Kommunikation
VERIZON COMM. INC.	1,94%	Kommunikation
AIR LIQUIDE INH.	1,99%	Rohstoffe
STORA ENSO OYJ R	1,92%	Rohstoffe
BASF SE NA O.N.	1,70%	Rohstoffe
CISCO SYSTEMS	1,92%	Technologie
MICROSOFT	1,70%	Technologie
IBERDROLA INH.	1,87%	Versorger
VEOLIA ENVIRONNE.	1,80%	Versorger
NEXTERA ENERGY INC.	1,75%	Versorger
AMERICAN WATER WKS	1,72%	Versorger

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Nach der Erholungsphase in den vorhergehenden Monaten korrigierten die globalen Aktienmärkte im Oktober. Im Wesentlichen war dies auf regional steigende covid-19-Fallzahlen (damit einhergehend Ungewissheit bzgl. neuerlicher lock-downs) zurückzuführen sowie auf Unsicherheiten die anstehende US-Präsidentschaftswahl betreffend, da in den Wochen unmittelbar vor der Wahl die Verabschiedung eines neuerlichen Stimuluspakets in den US immer unwahrscheinlicher erscheint. Positiver stimmt indes die Berichtssaison zum 3. Quartal, in der eine überraschend große Zahl von Unternehmen vergleichsweise stabile Umsatzzahlen präsentierten sowie zeigten, dass die teils ambitionierten Kostensenkungsprogramme tatsächlich einen wesentlichen Teil der erwarteten Margenrückgänge abfedern konnten. Vor diesem Hintergrund war auch im Oktober die regionale Entwicklung äußerst heterogen - während die wichtigsten asiatischen Märkte positiv rentierten, verzeichnete der amerikanische Markt einen leichten Kursrückgang, während die europäischen exportorientierten, konjunktursensitiven Märkte am stärksten unter der aufkommenden Unsicherheit litten.

per November 2020

Ländergewichtung

USA	42,79%
Frankreich	14,98%
Deutschland	14,37%
Schweiz	7,50%
Großbritannien	3,80%
Niederlande	2,05%
Belgien	2,03%
Schweden	1,98%
Finnland	1,93%
Spanien	1,89%

Währungsgewichtung

USD	46,26%
EUR	41,09%
CHF	7,45%
SEK	1,96%
JPY	1,65%
GBP	1,59%