

Stichtag: 23.11.2017

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

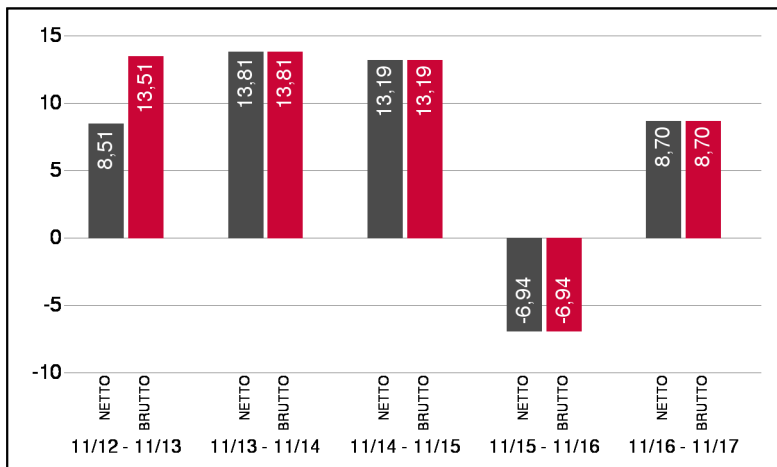
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

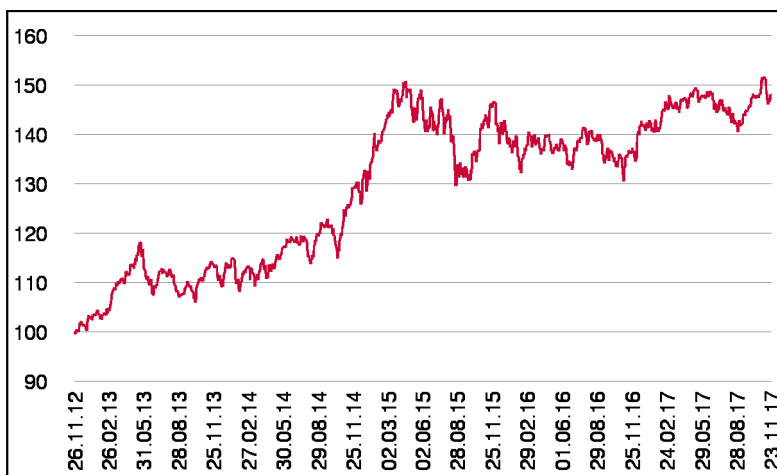
Der 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flow und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Die Anlageziele sind neben kontinuierlichen Ertragssteigerungen konstante Ausschüttungen und niedrige 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 4 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 23.11.2013 bis 23.11.2017. Die Grafik basiert auf eigenen 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. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,00% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

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	01.03.2017
Ausschüttung	0,4000 EUR
Zahlbartag	03.03.2017

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	13,18 EUR
Fondsvermögen in Mio	192,40 EUR
Ausgabeaufschlag (Oberbank)	5,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,95%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	4,76%**
1 Jahr	8,69%**
3 Jahre p.a.	4,61%**
seit Tranchenstart p.a.	8,15%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind der beim Kauf anfallende maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,00% 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 Informationen 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.

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitle

RECKITT BENCK.GRP LS -,10	2,48%	Basiskonsumgüter
ANHEUSER-BUSCH INBEV	2,39%	Basiskonsumgüter
ESSITY AB B	2,36%	Basiskonsumgüter
DIAGEO PLC LS-,28935185	2,35%	Basiskonsumgüter
TOTAL S.A.	2,52%	Energie
CONOCOPHILLIPS	2,48%	Energie
HALLIBURTON CO.	2,47%	Energie
CHEVRON CORP.	2,38%	Energie
U.S. BANCORP	2,51%	Finanzwesen
AXA S.A. INH.	2,47%	Finanzwesen
ERSTE GROUP BNK INH.	2,46%	Finanzwesen
BLACKROCK	2,42%	Finanzwesen
BANK AMERICA	2,40%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	2,24%	Finanzwesen
ISS AS	2,40%	Gebrauchsgüter
BAY.MOTOREN WERKE AG ST	2,33%	Gebrauchsgüter
BUNZL PLC	2,26%	Gebrauchsgüter
ROCHE HLDG AG GEN.	2,67%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	2,57%	Gesundheitswesen
GILEAD SCIENCES	2,50%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	2,49%	Gesundheitswesen
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	2,48%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	2,35%	Gesundheitswesen
NOVO-NORDISK NAM.B DK-,20	2,32%	Gesundheitswesen
KLEPIERRE S.A.INH.	2,47%	Immobilien
ASSA-ABLOY AB B	2,48%	Industrie
VINCI S.A. INH.	2,45%	Industrie
FANUC CORP.	2,40%	Industrie
XYLEM INC.	2,31%	Industrie
TELENOR ASA	2,44%	Kommunikation
DISNEY (WALT) CO.	2,38%	Kommunikation
POTASH CORP. SAS. INC.	2,56%	Rohstoffe
LENZING AG	2,18%	Rohstoffe
CISCO SYSTEMS	2,61%	Technologie
TREND MICRO INC.	2,49%	Technologie
ACCENTURE PLC A	2,46%	Technologie
SAP SE O.N.	2,41%	Technologie
CAPGEMINI SE INH.	2,34%	Technologie
INTEL CORP.	2,28%	Technologie
E.ON SE NA O.N.	2,42%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die globalen Börsen verzeichneten im Berichtszeitraum sehr starke Zugewinne. Euroanleger profitieren darüber hinaus von Währungsgewinnen im Yen und US-Dollar. Mit Beginn des nächsten Monats wird auch die Nachfolge von US-Notenbankpräsidentin Yellen geregelt. Eine ähnliche notenbankpolitische Orientierung würden die Marktteilnehmer begrüßen. Die Gewinnberichtssaison in den USA endet in der ersten Novemberwoche. Bislang spiegeln die Ergebnisse ein gesundes Wachstum bei höherer Bewertung wider. Wachstumswerte (FANG: Facebook, Amazon, Netflix und Google) stehen aktuell höher in der Gunst der Anleger als konservativ ausgerichtete Unternehmen mit Dividendenbezug.

Ländergewichtung

USA	32,55%
Frankreich	12,62%
Deutschland	12,25%
Großbritannien	7,31%
Irland	5,19%
Japan	5,04%
Schweden	4,99%
Dänemark	4,86%
Österreich	4,81%
Schweiz	2,75%

Währungsgewichtung

USD	40,67%
EUR	32,65%
GBP	7,10%
JPY	4,90%
SEK	4,85%
DKK	4,72%
CHF	2,67%
NOK	2,45%