

Stichtag: 17.01.2018

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

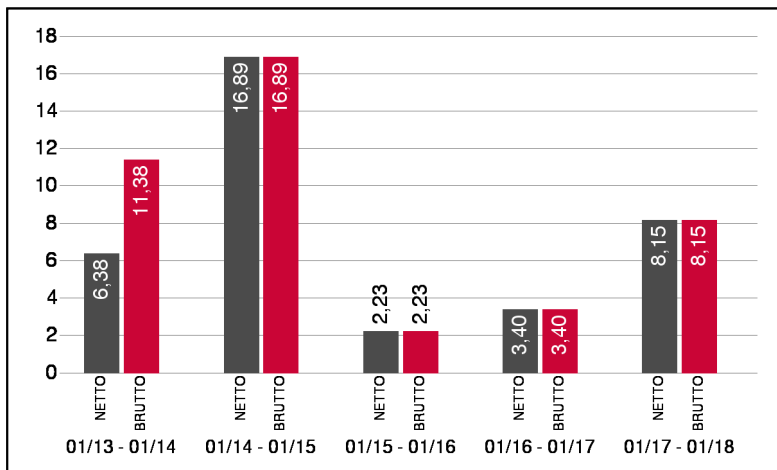
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

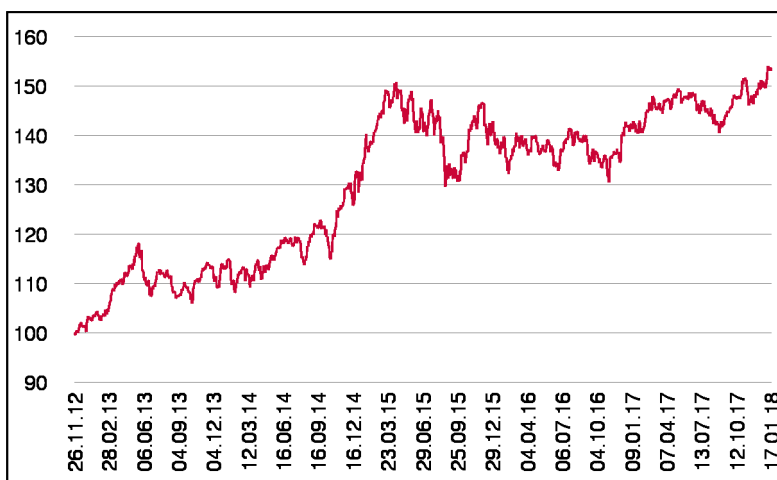
Der 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flow und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Die Anlageziele sind neben kontinuierlichen Ertragssteigerungen konstante Ausschüttungen und niedrige 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 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 17.01.2013 bis 17.01.2018. 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 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/Ausgabepreis	13,68 EUR
Rücknahmepreis	13,68 EUR
Fondsvermögen in Mio	197,06 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	5,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,95%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,31%**
1 Jahr	8,15%**
3 Jahre p.a.	4,56%**
5 Jahre p.a.	8,30%**
seit Tranchenstart p.a.	8,68%**

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 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 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.

Stichtag: 17.01.2018

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitle

RECKITT BENCK.GRP LS -,10	2,52%	Basiskonsumgüter
ESSITY AB B	2,45%	Basiskonsumgüter
ANHEUSER-BUSCH INBEV	2,45%	Basiskonsumgüter
DIAGEO PLC LS-,28935185	2,31%	Basiskonsumgüter
TOTAL S.A.	2,30%	Energie
HALLIBURTON CO.	2,28%	Energie
CHEVRON CORP.	2,28%	Energie
CONOCOPHILLIPS	2,27%	Energie
U.S. BANCORP	2,53%	Finanzwesen
ERSTE GROUP BNK INH.	2,51%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	2,47%	Finanzwesen
BLACKROCK	2,47%	Finanzwesen
AXA S.A. INH.	2,44%	Finanzwesen
BANK AMERICA	2,39%	Finanzwesen
BAY.MOTOREN WERKE AG ST	2,43%	Gebrauchsgüter
BUNZL PLC	2,40%	Gebrauchsgüter
ISS AS	2,35%	Gebrauchsgüter
GILEAD SCIENCES	2,60%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	2,51%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	2,49%	Gesundheitswesen
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	2,41%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	2,41%	Gesundheitswesen
NOVO-NORDISK NAM.B DK-,20	2,34%	Gesundheitswesen
ROCHE HLDG AG GEN.	2,34%	Gesundheitswesen
KLEPIERRE S.A.INH.	2,47%	Immobilien
ASSA-ABLOY AB B	2,52%	Industrie
SIEMENS AG NA	2,49%	Industrie
VINCI S.A. INH.	2,43%	Industrie
TELENOR ASA	2,45%	Kommunikation
DISNEY (WALT) CO.	2,26%	Kommunikation
WHEATON PREC. METALS	2,54%	Rohstoffe
NUTRIEN LTD	2,47%	Rohstoffe
LENZING AG	2,41%	Rohstoffe
CAPGEMINI SE INH.	2,44%	Technologie
CISCO SYSTEMS	2,44%	Technologie
SAP SE O.N.	2,30%	Technologie
TREND MICRO INC.	2,27%	Technologie
ACCENTURE PLC A	2,23%	Technologie
E.ON SE NA O.N.	2,33%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

An den globalen Börsen zeichnet sich mit Stand 23. Dezember erneut ein positiver Monatsabschluss ab. Der US-Index S&P-500 könnte somit jeden Berichtszeitraum positiv abschließen - was einzigartig wäre in der Historie des Index. Die Leitzinserhöhung durch die Notenbank FED war im Vorfeld bereits ausreichend in den Kursen eingepreist, so dass es zu keinerlei Marktreaktionen kam. In Tokio erreichte der Topix ein 26jähriges Hoch und auch an den europäischen Börsen ist die Stimmung ebenso unge- trübt. Relevante Marktrisiken wie Digitalwährungen, US-Konsumentenverschuldung, keine Regierung in Deutschland ... etc. sind bekannt und werden vorerst als zu wenig relevant angesehen, um die starken Trends an allen Märkten zu brechen. Ein sog. Goldi- locks-Szenario - wie in der Literatur beschrieben: Wachstum, bei kaum/geringer Inflation.

Ländergewichtung

USA	28,11%
Deutschland	15,36%
Frankreich	12,84%
Großbritannien	7,70%
Kanada	5,33%
Schweden	5,29%
Österreich	5,24%
Irland	5,04%
Dänemark	4,99%
Belgien	2,61%

Währungsgewichtung

USD	38,82%
EUR	37,10%
GBP	7,27%
SEK	4,99%
DKK	4,72%
NOK	2,46%
CHF	2,35%
JPY	2,28%

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 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.