

Stichtag: 16.10.2019

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

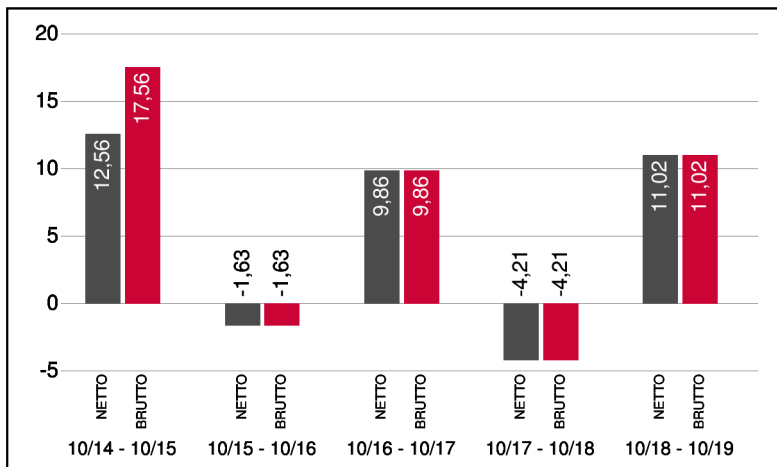
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

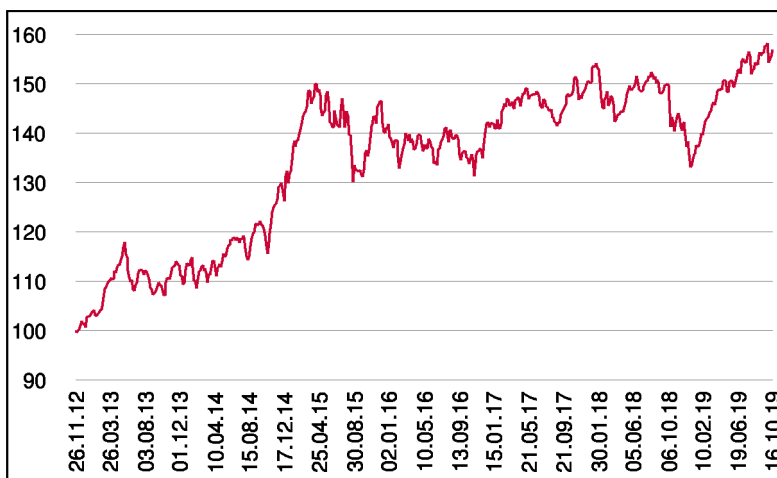
Der 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flow und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Die Anlageziele sind neben kontinuierlichen Ertragssteigerungen konstante Ausschüttungen und niedrige 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 16.10.2014 bis 16.10.2019. 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 0 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	01.03.2019
Ausschüttung	0,3500 EUR
Zahlbartag	05.03.2019

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	13,06 EUR
Rücknahmepreis	13,06 EUR
Ausgabepreis	13,71 EUR
Fondsvermögen in Mio	136,95 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	5,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,95%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	18,14%**
1 Jahr	11,02%**
3 Jahre p.a.	5,33%**
5 Jahre p.a.	6,37%**
seit Tranchenstart p.a.	6,75%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen 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: 16.10.2019

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitle (Top 40)

DANONE S.A.	2,05%	Basiskonsumgüter
ANHEUSER-BUSCH INBEV	2,02%	Basiskonsumgüter
DIAGEO PLC LS-,28935185	1,98%	Basiskonsumgüter
PROCTER GAMBLE	1,98%	Basiskonsumgüter
PEPSICO INC.	1,98%	Basiskonsumgüter
UNILEVER NAM.	1,97%	Basiskonsumgüter
COCA-COLA CO.	1,97%	Basiskonsumgüter
EXXON MOBIL CORP.	2,19%	Energie
TOTAL S.A.	2,19%	Energie
CHEVRON CORP.	1,99%	Energie
AXA S.A. INH.	2,12%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	2,01%	Finanzwesen
MCDONALDS CORP.	1,98%	Gebrauchsgüter
PFIZER INC.	2,18%	Gesundheitswesen
NOVO-NORDISK NAM.B DK-,20	2,05%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	2,05%	Gesundheitswesen
NOVARTIS NAM.	2,01%	Gesundheitswesen
AMGEN INC.	2,00%	Gesundheitswesen
ROCHE HLDG AG GEN.	1,99%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	1,97%	Gesundheitswesen
SANOFI SA INHABER	1,96%	Gesundheitswesen
ASTRAZENECA PLC	1,95%	Gesundheitswesen
VONOVIA SE NA O.N.	1,94%	Immobilien
SIEMENS AG	2,06%	Industrie
HONEYWELL INTL	2,06%	Industrie
DEUTSCHE POST AG NA O.N.	2,00%	Industrie
ASSA-ABLOY AB B	1,98%	Industrie
DT.TELEKOM AG NA	2,06%	Kommunikation
VERIZON COMM. INC.	2,02%	Kommunikation
AT + T INC.	2,01%	Kommunikation
MAYR-MELNHOF KARTON	2,18%	Rohstoffe
BASF SE NA O.N.	2,15%	Rohstoffe
SAP SE O.N.	2,21%	Technologie
MICROSOFT	2,04%	Technologie
CISCO SYSTEMS	2,01%	Technologie
FORTUM OYJ	2,12%	Versorgung
ORSTED A/S	2,01%	Versorgung
VEOLIA ENVIRONNE.	2,01%	Versorgung
IBERDROLA INH.	1,99%	Versorgung
NEXTERA ENERGY INC.	1,95%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Auf einen schwächeren August hin zogen die Kurse an den internationalen Märkten im September wieder an. Monetäre Maßnahmen der Notenbanken (EZB mit neuem QE; Erleichterungen für Euro-Banken) und Zinssenkungen (FED) befeuerten die Märkte erneut und führten diese bis an technisch wichtige Ausbruchsniveaus heran. Der Handelsstreit zwischen China und den USA sowie der Drohnenangriff in Saudi-Arabien rückten trotz ihrer Brisanz relativ schnell in den Hintergrund. Auch Richtung der Briten (Stichwort Brexit) stehen die Zeichen auf Deeskalation. Die Konjunkturkennzahlen aus der Eurozone (ISM) signalisieren weiterhin eine Abschwächung der Konjunktur, weshalb wir mit einer Fortsetzung der lockeren Geldpolitik rechnen. Wesentliches Barometer für die kurzfristige weitere Entwicklung der Märkte dürfte die anstehende Quartalsaison werden, welche Aufschluss darüber geben sollte, inwiefern sich die nachlassende konjunkturelle Dynamik belastend auf Unternehmensergebnisse auswirkt.

per Oktober 2019

Ländergewichtung

USA	42,72%
Deutschland	14,50%
Frankreich	13,62%
Schweiz	5,59%
Dänemark	4,08%
Großbritannien	3,95%
Niederlande	3,71%
Österreich	2,19%
Finnland	2,13%
Belgien	2,03%

Währungsgewichtung

USD	44,53%
EUR	39,96%
CHF	5,55%
DKK	4,05%
GBP	3,92%
SEK	1,98%

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.