

Stichtag: 15.11.2019

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

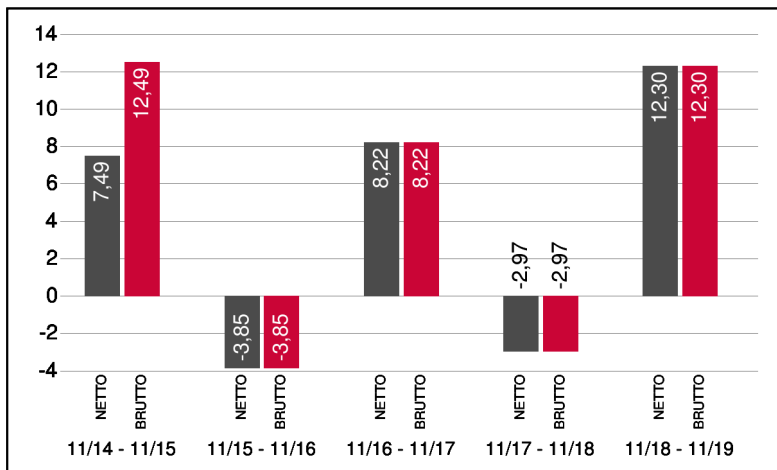
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

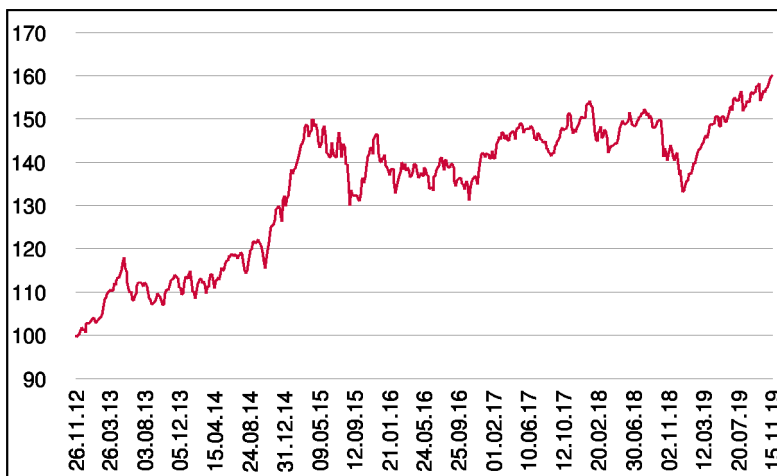
Der 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flow und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Die Anlageziele sind neben kontinuierlichen Ertragssteigerungen konstante Ausschüttungen und niedrige 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 15.11.2014 bis 15.11.2019. 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 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	01.03.2019
Ausschüttung	0,3500 EUR
Zahlbartag	05.03.2019

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	13,33 EUR
Rücknahmepreis	13,33 EUR
Ausgabepreis	14,00 EUR
Fondsvermögen in Mio	139,06 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	20,58%**
1 Jahr	12,30%**
3 Jahre p.a.	5,65%**
5 Jahre p.a.	4,99%**
seit Tranchenstart p.a.	6,98%**

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: 15.11.2019

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitel (Top 40)

MONDELEZ INTL INC.	2,05%	Basiskonsumgüter
DIAGEO PLC LS-,28935185	2,01%	Basiskonsumgüter
PEPSICO INC.	2,01%	Basiskonsumgüter
PROCTER GAMBLE	2,01%	Basiskonsumgüter
COCA-COLA CO.	2,00%	Basiskonsumgüter
UNILEVER NAM.	1,97%	Basiskonsumgüter
TOTAL S.A.	2,28%	Energie
EXXON MOBIL CORP.	2,14%	Energie
CHEVRON CORP.	2,00%	Energie
AXA S.A. INH.	1,98%	Finanzwesen
BANK AMERICA	1,97%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	1,89%	Finanzwesen
MCDONALDS CORP.	2,01%	Gebrauchsgüter
PFIZER INC.	2,15%	Gesundheitswesen
NOVARTIS NAM.	2,05%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	2,04%	Gesundheitswesen
ROCHE HLDG AG GEN.	2,01%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	2,01%	Gesundheitswesen
NOVO-NORDISK NAM.B DK-,20	2,00%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	1,99%	Gesundheitswesen
SANOFI SA INHABER	1,90%	Gesundheitswesen
AMGEN INC.	1,89%	Gesundheitswesen
VONOVIA SE NA O.N.	1,89%	Immobilien
SIEMENS AG	2,01%	Industrie
VINCI S.A. INH.	2,00%	Industrie
HONEYWELL INTL	1,94%	Industrie
DEUTSCHE POST AG NA O.N.	1,93%	Industrie
ASSA-ABLOY AB B	1,91%	Industrie
AT + T INC.	2,04%	Kommunikation
DT.TELEKOM AG NA	1,96%	Kommunikation
VERIZON COMM. INC.	1,95%	Kommunikation
MAYR-MELNHOF KARTON	2,27%	Rohstoffe
BASF SE NA O.N.	1,92%	Rohstoffe
ACCENTURE A	2,01%	Technologie
SAP SE O.N.	1,98%	Technologie
CISCO SYSTEMS	1,93%	Technologie
VEOLIA ENVIRONNE.	2,00%	Versorgung
ORSTED A/S	1,90%	Versorgung
FORTUM OYJ	1,89%	Versorgung
NEXTERA ENERGY INC.	1,88%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Mit Hilfe von unterstützenden Notenbankmaßnahmen (die FED hat im Oktober erneut die Zinsen gesenkt) markierten die globalen Märkte neue All-Time-Highs. Im Zentrum stand darüber hinaus die beginnende Gewinnberichtssaison in den USA, die bislang sehr überzeugende Ergebnisse lieferte, sieht man von den vorab getätigten Analystenrevisionen einmal ab. Trotz guter Stimmung sei festgehalten, dass sich die Wachstumsraten Richtung null abschwächen und bei weiter steigenden Märkten sich diese bewertungstechnisch verteuern. Das Brexitdebakel endete in Neuwahlen, womit der weitere Verlauf völlig offen ist. Aktuell liegt der Marktfokus eindeutig auf den Faktoren "Charttechnik" und "Notenbankaktivität". Beide liefern gegenwärtig ein Kaufsignal. Die makroökonomischen Daten müssen sich dennoch langfristig bessern (China wächst aktuell mit 6 Prozent, Tendenz fallend), um die gegenwärtige Entwicklung zu rechtfertigen. Die Konjunkturdaten zeigen zwar erste Anzeichen einer Stabilisierung, es fehlt jedoch an Nachhaltigkeit.

per November 2019

Ländergewichtung

USA	45,42%
Deutschland	13,67%
Frankreich	11,84%
Schweiz	5,71%
Irland	4,08%
Dänemark	3,92%
Großbritannien	3,88%
Niederlande	3,51%
Österreich	2,28%
Schweden	1,92%

Währungsgewichtung

USD	50,06%
EUR	34,41%
CHF	5,74%
DKK	3,95%
GBP	3,90%
SEK	1,93%

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.