

Stichtag: 13.12.2019

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

1 / 2

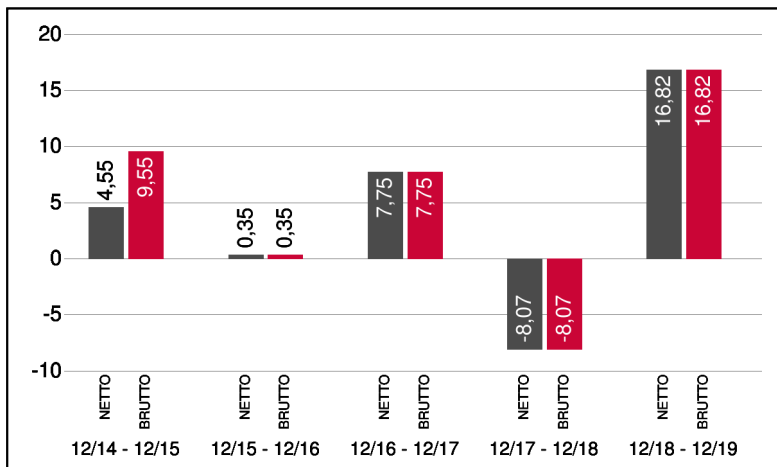
Fonds-Charakteristik

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.

Stammdaten

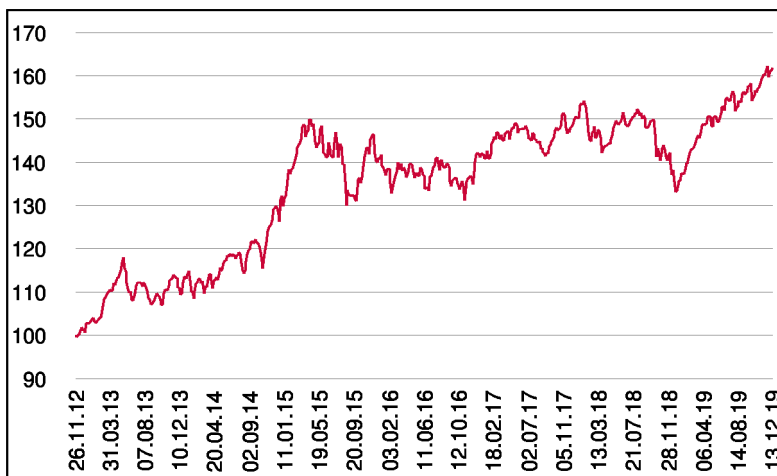
Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000A0XHJ8
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	03.04.2012
Tranchenstart	26.11.2012
Rechnungsjahre	30.11.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A1J59D

Wertentwicklung 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 13.12.2014 bis 13.12.2019. 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.

Ausschüttung

Ex-Tag	01.03.2019
Ausschüttung	0,3500 EUR
Zahlbartag	05.03.2019

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	13,47 EUR
Rücknahmepreis	13,47 EUR
Ausgabepreis	14,14 EUR
Fondsvermögen in Mio	138,02 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	21,85%**
1 Jahr	16,82%**
3 Jahre p.a.	4,99%**
5 Jahre p.a.	4,94%**
seit Tranchenstart p.a.	7,06%**

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 Vorvorgelegenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitel (Top 40)

PROCTER GAMBLE	2,07%	Basiskonsumgüter
COCA-COLA CO.	2,06%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	2,04%	Basiskonsumgüter
PEPSICO INC.	2,01%	Basiskonsumgüter
UNILEVER NAM.	1,99%	Basiskonsumgüter
NESTLE NAM.	1,99%	Basiskonsumgüter
DIAGEO PLC LS-,28935185	1,95%	Basiskonsumgüter
EXXON MOBIL CORP.	2,19%	Energie
CHEVRON CORP.	2,00%	Energie
TOTAL S.A.	1,99%	Energie
ALLIANZ SE NA O.N.	2,01%	Finanzwesen
AXA S.A. INH.	2,01%	Finanzwesen
BANK AMERICA	1,97%	Finanzwesen
CME GROUP INC.	1,90%	Finanzwesen
MCDONALDS CORP.	2,00%	Gebrauchsgüter
PFIZER INC.	2,26%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	2,12%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	2,05%	Gesundheitswesen
ROCHE HLDG AG GEN.	2,00%	Gesundheitswesen
NOVARTIS NAM.	1,99%	Gesundheitswesen
ASTRAZENECA PLC	1,98%	Gesundheitswesen
SANOFI SA INHABER	1,95%	Gesundheitswesen
VONOVIA SE NA O.N.	2,02%	Immobilien
VINCI S.A. INH.	2,00%	Industrie
ASSA-ABLOY AB B	2,00%	Industrie
HONEYWELL INTL	1,97%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	1,95%	Industrie
DEUTSCHE POST AG NA O.N.	1,88%	Industrie
VERIZON COMM. INC.	2,01%	Kommunikation
DT. TELEKOM AG NA	1,97%	Kommunikation
AT + T INC.	1,97%	Kommunikation
MAYR-MELNHOF KARTON	2,22%	Rohstoffe
BASF SE NA O.N.	2,00%	Rohstoffe
CISCO SYSTEMS	1,95%	Technologie
SAP SE O.N.	1,87%	Technologie
ORSTED A/S	2,05%	Versorgung
IBERDROLA INH.	2,04%	Versorgung
VEOLIA ENVIRONNE.	1,91%	Versorgung
FORTUM OYJ	1,86%	Versorgung
NEXTERA ENERGY INC.	1,84%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Der Ausbruch an den Märkten wurde mit neuen All-Time-Highs bestätigt und von einer weiteren Zinssenkung durch die FED begleitet. Die sich zu Ende neigende Gewinnberichtssaison endete versöhnlich und die Marktteilnehmer legten den Fokus auf die nächsten Trigger im Folgemonat. Am 12. Dezember steht die britische Unterhauswahl an, bei der die Konservativen aller Voraussicht nach die Mehrheit erringen dürften. Eine erhoffte Abkehr vom BREXIT wäre damit ein für alle Mal vom Tisch. Zwischen China und den USA wird die Finalisierung der ersten Stufe des Tradedeals erwartet. Hinsichtlich der Zentralbankpolitik stehen ebenso Updates zum weiteren Konjunkturverlauf an. Die aktuellen Indexlevels muten überzogen an. Eine Konsolidierung der Märkte, eventuell mit einem Test des Ausbruchsniveaus, wäre "gesund" und im Grunde genommen für die weitere Entwicklung durchaus wünschenswert.

per Dezember 2019

Ländergewichtung

USA	45,78%
Deutschland	13,50%
Frankreich	11,46%
Schweiz	6,00%
Großbritannien	3,94%
Dänemark	3,86%
Irland	3,79%
Niederlande	3,53%
Österreich	2,23%
Spanien	2,05%

Währungsgewichtung

USD	49,36%
EUR	34,92%
CHF	5,97%
GBP	3,92%
DKK	3,84%
SEK	2,00%