

Stichtag: 19.02.2020

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

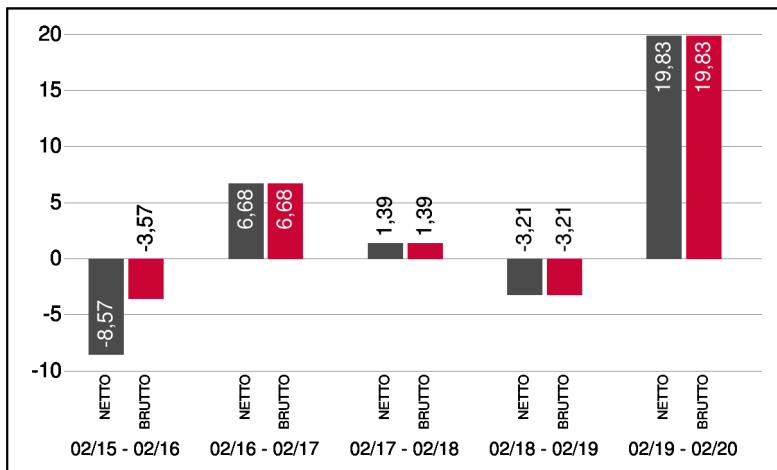
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

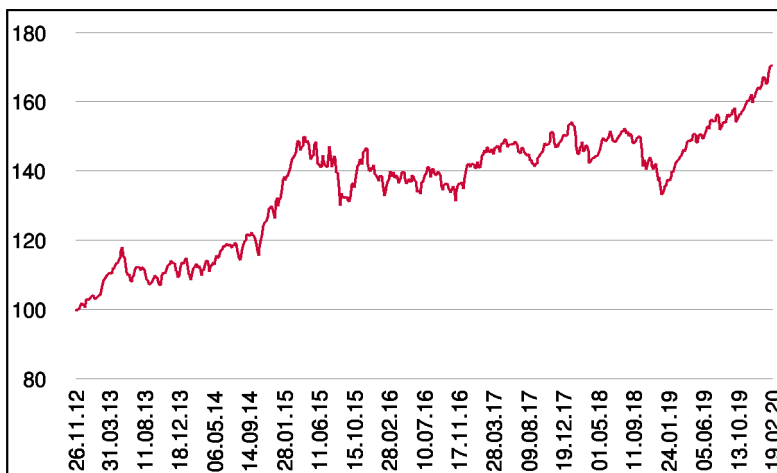
Der 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flow und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Die Anlageziele sind neben kontinuierlichen Ertragssteigerungen konstante Ausschüttungen und niedrige 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 19.02.2015 bis 19.02.2020. 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	14,19 EUR
Rücknahmepreis	14,19 EUR
Ausgabepreis	14,90 EUR
Fondsvermögen in Mio	150,08 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	3,58%**
1 Jahr	19,83%**
3 Jahre p.a.	5,56%**
5 Jahre p.a.	3,87%**
seit Tranchenstart p.a.	7,64%**

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: 19.02.2020

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitel (Top 40)

MONDELEZ INTL INC.	2,11%	Basiskonsumgüter
PROCTER GAMBLE	2,04%	Basiskonsumgüter
NESTLE NAM.	2,00%	Basiskonsumgüter
COCA-COLA CO.	2,00%	Basiskonsumgüter
PEPSICO INC.	1,99%	Basiskonsumgüter
ESSITY AB B	1,98%	Basiskonsumgüter
UNILEVER NAM.	1,98%	Basiskonsumgüter
DIAGEO PLC LS-,28935185	1,96%	Basiskonsumgüter
TOTAL S.A.	1,84%	Energie
BANK AMERICA	2,04%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	2,00%	Finanzwesen
AXA S.A. INH.	2,00%	Finanzwesen
MCDONALDS CORP.	1,89%	Gebrauchsgüter
SANOFI SA INHABER	2,06%	Gesundheitswesen
NOVARTIS NAM.	2,03%	Gesundheitswesen
ABBVIE INC.	2,03%	Gesundheitswesen
ABBOTT LABS	2,02%	Gesundheitswesen
ROCHE HLDG AG GEN.	2,01%	Gesundheitswesen
NOVO-NORDISK NAM.B DK-,20	2,00%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	1,98%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	1,98%	Gesundheitswesen
ASTRAZENECA PLC	1,98%	Gesundheitswesen
SIEMENS HEALTH.AG NA O.N.	1,97%	Gesundheitswesen
PFIZER INC.	1,96%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	1,87%	Gesundheitswesen
VONOVIA SE NA O.N.	1,93%	Immobilien
HONEYWELL INTL	2,00%	Industrie
VINCI S.A. INH.	1,99%	Industrie
DEUTSCHE POST AG NA O.N.	1,82%	Industrie
AT + T INC.	2,03%	Kommunikation
DT.TELEKOM AG NA	2,01%	Kommunikation
VERIZON COMM. INC.	1,91%	Kommunikation
MAYR-MELNHOF KARTON	2,09%	Rohstoffe
BASF SE NA O.N.	1,92%	Rohstoffe
SAP SE O.N.	2,02%	Technologie
BROADCOM INC.	1,98%	Technologie
CISCO SYSTEMS	1,95%	Technologie
IBERDROLA INH.	2,08%	Versorgung
ORSTED A/S	2,05%	Versorgung
VEOLIA ENVIRONNE.	1,83%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die globalen Börsen waren im Berichtszeitraum geprägt vom Anstieg der Volatilität, der durch das Coronavirus ausgelöst wurde. Auf diesen "Black Swan" waren die Marktteilnehmer nicht vorbereitet und es bleibt abzuwarten, welche Auswirkungen, nicht nur in Bezug auf Leib und Leben, diese Pandemie haben wird. Ökonomisch ist zu erwarten, dass China die Wachstumsmarke von 6 Prozent Wirtschaftswachstum deutlich unterschreiten wird - mit allen verbundenen sozialen Konsequenzen, die sich nahtlos daran anschließen werden. Rückblickend war es erneut die USA-Region, die von Robustheit gegenüber Europa, Japan und den Emerging Markets zeugte. Die Notenbankpolitik der FED bleibt in diesem Umfeld weiter aggressiv, so dass mit einer Fortsetzung dieser Stabilität gerechnet werden kann. Die Gewinnberichtssaison verläuft - in Bezug auf den Analystenconsensus - erfreulich, dennoch ist dem Markt eine seit 4 Quartalen andauernde Gewinnstagnation zu attestieren. Das Portfolio bleibt angesichts der Faktenlage in Asien bis auf Weiteres defensiv ausgerichtet.

per Februar 2020

Ländergewichtung

USA	47,51%
Deutschland	15,83%
Frankreich	12,00%
Schweiz	6,20%
Dänemark	4,16%
Großbritannien	4,04%
Österreich	2,14%
Spanien	2,14%
Schweden	2,04%
Niederlande	2,03%

Währungsgewichtung

USD	48,37%
EUR	35,59%
CHF	6,05%
DKK	4,06%
GBP	3,94%
SEK	1,99%

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.