

Stichtag: 27.05.2020

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

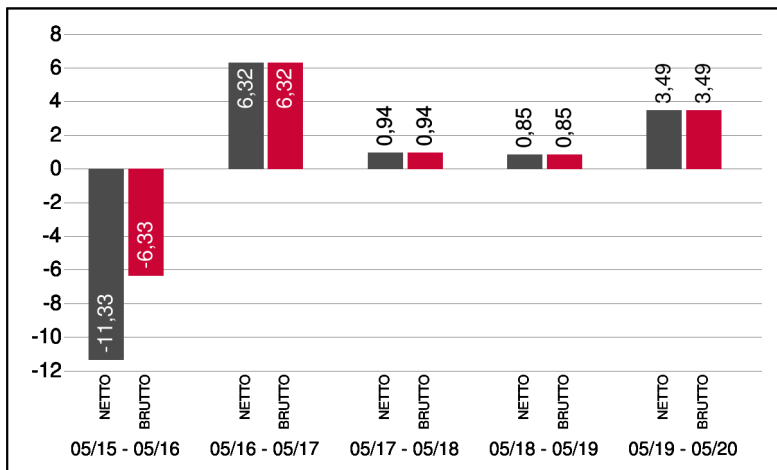
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

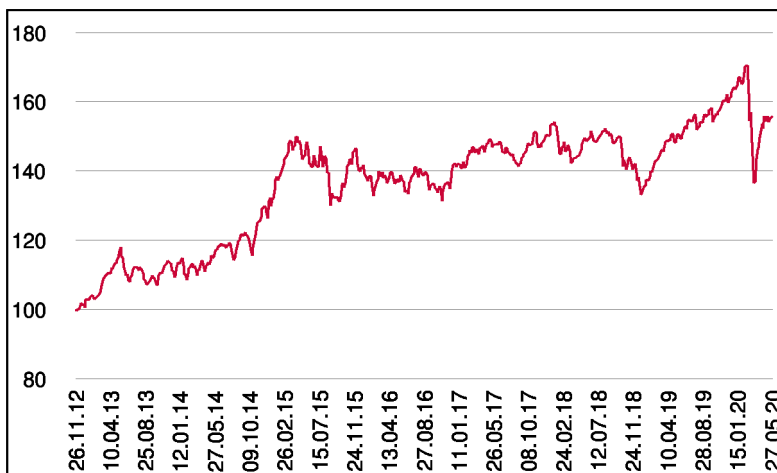
Der 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flow und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Die Anlageziele sind neben kontinuierlichen Ertragssteigerungen konstante Ausschüttungen und niedrige 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 27.05.2015 bis 27.05.2020. 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	02.03.2020
Ausschüttung	0,3500 EUR
Zahlbartag	04.03.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	12,61 EUR
Rücknahmepreis	12,61 EUR
Ausgabepreis	13,24 EUR
Fondsvermögen in Mio	132,33 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	-5,35%**
1 Jahr	3,49%**
3 Jahre p.a.	1,76%**
5 Jahre p.a.	1,09%**
seit Tranchenstart p.a.	6,08%**

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: 27.05.2020

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitel (Top 40)

COCA-COLA CO.	2,06%	Basiskonsumgüter
PEPSICO INC.	2,03%	Basiskonsumgüter
UNILEVER NAM.	1,99%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	1,97%	Basiskonsumgüter
PROCTER GAMBLE	1,92%	Basiskonsumgüter
NESTLE NAM.	1,84%	Basiskonsumgüter
EXXON MOBIL CORP.	2,11%	Energie
ROYAL DUTCH SHELL A	2,02%	Energie
TOTAL S.A.	2,01%	Energie
BANK AMERICA	2,17%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	1,96%	Finanzwesen
CME GROUP INC.	1,96%	Finanzwesen
AXA S.A. INH.	1,88%	Finanzwesen
ROCHE HLDG AG GEN.	2,17%	Gesundheitswesen
NOVARTIS NAM.	2,13%	Gesundheitswesen
PFIZER INC.	2,02%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	2,00%	Gesundheitswesen
SANOFI SA INHABER	1,97%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	1,89%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	1,84%	Gesundheitswesen
NOVO-NORDISK NAM.B DK-,;20	1,76%	Gesundheitswesen
VONOVIA SE NA O.N.	1,93%	Immobilien
DEUTSCHE POST AG NA O.N.	2,03%	Industrie
SIEMENS AG	1,98%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	1,98%	Industrie
HONEYWELL INTL	1,76%	Industrie
AT + T INC.	2,13%	Kommunikation
VERIZON COMM. INC.	1,98%	Kommunikation
DT.TELEKOM AG NA	1,90%	Kommunikation
MAYR-MELNHOF KARTON	1,94%	Rohstoffe
BASF SE NA O.N.	1,82%	Rohstoffe
CISCO SYSTEMS	2,10%	Technologie
SAP SE O.N.	2,04%	Technologie
BROADCOM INC.	1,85%	Technologie
MICROSOFT	1,80%	Technologie
AMERICAN WATER WKS	2,04%	Versorgung
NEXTERA ENERGY INC.	2,04%	Versorgung
IBERDROLA INH.	1,97%	Versorgung
ESSENTIAL UTILIC.	1,88%	Versorgung
VEOLIA ENVIRONNE.	1,78%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die globalen Börsen vollzogen im Berichtszeitraum die viel zitierte "V-Formation", wodurch viele Anleger, die aus risikotechnischer Sicht an den Tiefständen die Notbremse gezogen haben, am falschen Fuß erwischt wurden. Die Notenbanken überhäuften in konzertierten Aktionen die Märkte mit massiven Liquiditätsausweitungsmaßnahmen, die letztendlich die Märkte vor dem Totalkollaps bewahrten. Ob diese Maßnahmen ein probates Mittel zur Epidemieeindämmung darstellen, darf bezweifelt werden. Fakt ist: Vorerst scheinen die "Containment"-Maßnahmen zu greifen und die Liquiditätsspritzen verfehlen nicht ihr Ziel; insofern wird man den Notenbanken in ihrem Handeln rückblickend (bis auf weiteres) Recht geben müssen. Unmittelbar gilt es nun, die auftretenden konjunkturellen Schäden gegen eben jene Notenbankmaßnahmen sowie die vielen überraschend soliden Unternehmensmeldungen im Zuge der aktuellen Berichtsaison, abzuwägen. Auf den Nebenschauplätzen wurde Italien von den Ratingagenturen vorerst noch nicht auf "Ramschstatus" abgestuft und der Ölpreiskampf zwischen Russland und Saudi-Arabien eskalierte derart, dass der Kontrakt für kurzfristige Lieferungen in negatives Terrain rutschte.

per Mai 2020

Ländergewichtung

USA	48,69%
Deutschland	15,52%
Frankreich	11,23%
Großbritannien	7,19%
Schweiz	6,24%
Niederlande	2,02%
Spanien	2,00%
Österreich	1,96%
Irland	1,86%
Dänemark	1,79%

Währungsgewichtung

USD	49,86%
EUR	35,65%
CHF	6,16%
GBP	5,07%
DKK	1,76%
SEK	1,50%

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.