

# 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

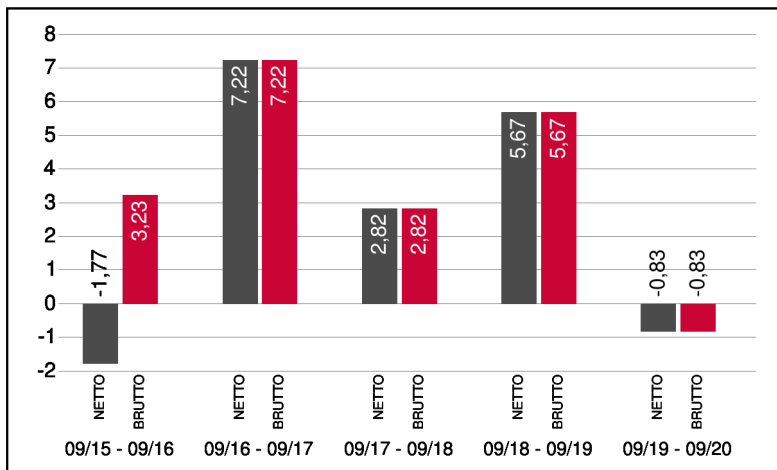
Aktienfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

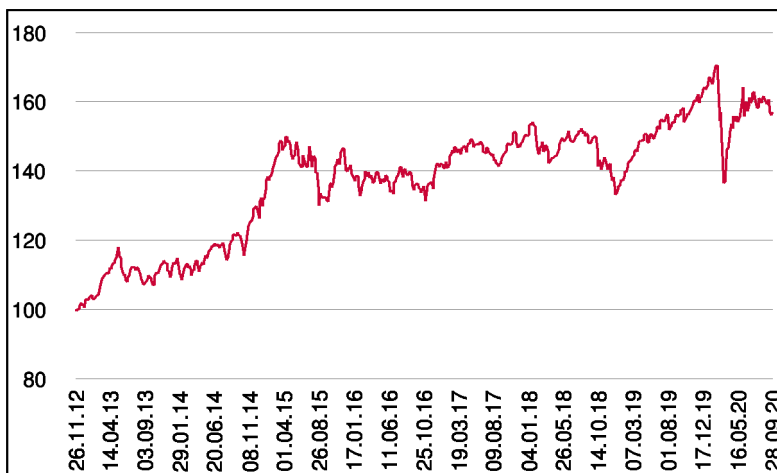
Der 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flow und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Die Anlageziele sind neben kontinuierlichen Ertragssteigerungen konstante Ausschüttungen und niedrige 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 28.09.2015 bis 28.09.2020. 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	12,70 EUR
Rücknahmepreis	12,70 EUR
Ausgabepreis	13,34 EUR
Fondsvermögen in Mio	133,32 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	-4,67%**
1 Jahr	-0,83%**
3 Jahre p.a.	2,46%**
5 Jahre p.a.	3,55%**
seit Tranchenstart p.a.	5,90%**

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](http://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.

# 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

## Einzeltitle (Top 40)

PROCTER GAMBLE	2,31%	Basiskonsumgüter
COCA-COLA CO.	2,13%	Basiskonsumgüter
PEPSICO INC.	2,00%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	1,93%	Basiskonsumgüter
UNILEVER NAM.	1,90%	Basiskonsumgüter
NESTLE NAM.	1,75%	Basiskonsumgüter
WALMART	1,73%	Basiskonsumgüter
BANK AMERICA	1,85%	Finanzwesen
ZURICH INSUR.GR.NA.SF0,10	1,82%	Finanzwesen
CME GROUP INC.	1,80%	Finanzwesen
ROCHE HLDG AG GEN.	2,18%	Gesundheitswesen
NOVARTIS NAM.	2,16%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	2,15%	Gesundheitswesen
PFIZER INC.	2,12%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	1,98%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	1,94%	Gesundheitswesen
AMGEN INC.	1,87%	Gesundheitswesen
ASTRAZENECA PLC	1,80%	Gesundheitswesen
ABBVIE INC.	1,79%	Gesundheitswesen
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	1,77%	Gesundheitswesen
SANOFI SA INHABER	1,77%	Gesundheitswesen
VONOVIA SE NA O.N.	1,90%	Immobilien
SIEMENS AG	2,02%	Industrie
LEGRAND S.A.	1,89%	Industrie
ASSA-ABLOY AB B	1,73%	Industrie
AT + T INC.	1,95%	Kommunikation
VERIZON COMM. INC.	1,77%	Kommunikation
NTT DOCOMO INC.	1,74%	Kommunikation
NUTRIEN LTD	2,11%	Rohstoffe
STORA ENSO OYJ R	1,90%	Rohstoffe
AIR LIQUIDE INH.	1,78%	Rohstoffe
MAYR-MELNHOF KARTON	1,72%	Rohstoffe
SAP SE O.N.	1,93%	Technologie
TEXAS INSTR.	1,88%	Technologie
CISCO SYSTEMS	1,88%	Technologie
MICROSOFT	1,85%	Technologie
IBERDROLA INH.	2,01%	Versorger
NEXTERA ENERGY INC.	1,97%	Versorger
AMERICAN WATER WKS	1,87%	Versorger
VEOLIA ENVIRONNE.	1,76%	Versorger

in % des Fondsvermögens

## Bericht des Fondsmanagements

Die Hoffnung auf eine medizinische Lösung in der Pandemiefrage sowie die immer stärker werdenden Unterstützungsmaßnahmen der Notenbanken verhalten den Aktienmärkten auch im August zu Kurssteigerungen. Speziell die Hausse an der Nasdaq soll hier hervorgehoben werden. Dass mit dieser Thematik auch versucht wird, politisches Kleingeld zu machen, ist immer offensichtlicher - die US-Wahlen am dritten November werfen ihre Schatten voraus und der Druck auf die FDA (US-Gesundheitsbehörde) wird weiter zunehmen. Fakt ist: diese Hausse birgt aufgrund der fehlenden Marktbreite auch enorme Gefahren und die Titelnkonzentration bspw. in den sogenannten FANG-Aktien (Facebook, Amazon, Netflix und Google) irritiert immer stärker. Dementsprechend ist auch die Entwicklung der verschiedenen Branchen stark unterschiedlich - der Trend, dass defensive tendenziell hinter dem Markt zurückbleiben setzte sich auch im August weiter fort - nicht zuletzt aufgrund dessen dass diese Marktsegmente im von den Notenbanken erhofften Szenario steigender Inflationsraten relativ gesehen stärker belastet würden. Obwohl die Berichtssaison zum abgelaufenen 2. Quartal etwas besser war als erwartet, treibt aktuell die Verteuerung der Märkte die Kurse - alles im Hinblick auf starke erhoffte Gewinn sprünge 2021 und 2022.

per September 2020

## Ländergewichtung

USA	42,28%
Deutschland	15,61%
Frankreich	14,08%
Schweiz	7,94%
Großbritannien	3,50%
Schweden	3,22%
Kanada	2,12%
Spanien	2,02%
Irland	1,95%
Finnland	1,91%

## Währungsgewichtung

USD	46,40%
EUR	38,91%
CHF	7,92%
SEK	3,22%
GBP	1,81%
JPY	1,75%

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](http://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.