

Stichtag: 30.10.2020

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

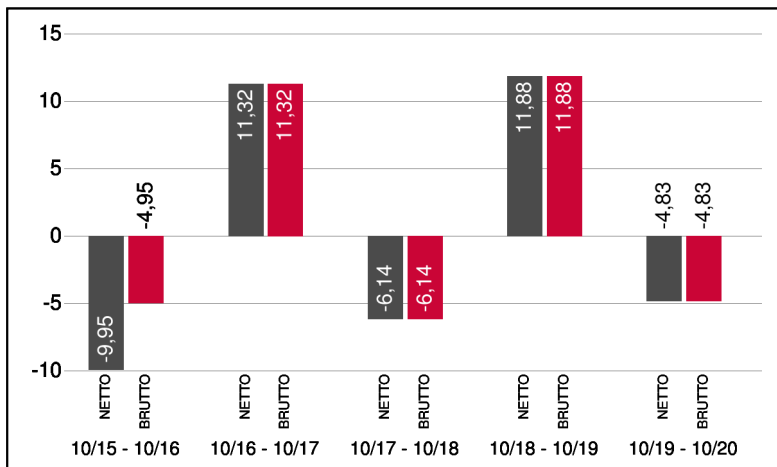
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

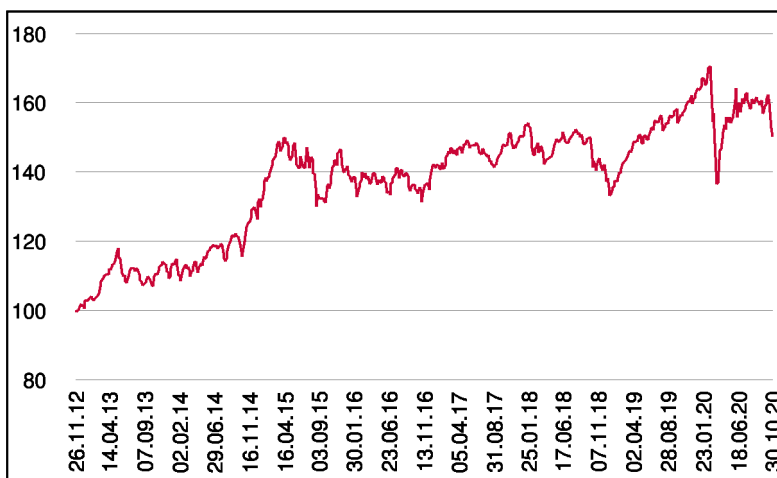
Der 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flow und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Die Anlageziele sind neben kontinuierlichen Ertragssteigerungen konstante Ausschüttungen und niedrige 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 30.10.2015 bis 30.10.2020. 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	12,17 EUR
Rücknahmepreis	12,17 EUR
Ausgabepreis	12,78 EUR
Fondsvermögen in Mio	127,67 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	-8,65%**
1 Jahr	-4,83%**
3 Jahre p.a.	-0,02%**
5 Jahre p.a.	1,12%**
seit Tranchenstart p.a.	5,27%**

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: 30.10.2020

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitel (Top 40)

PROCTER GAMBLE	2,41%	Basiskonsumgüter
COCA-COLA CO.	2,18%	Basiskonsumgüter
PEPSICO INC.	2,09%	Basiskonsumgüter
NESTLE NAM.	2,02%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	1,98%	Basiskonsumgüter
ANHEUSER-BUSCH INBEV	1,92%	Basiskonsumgüter
UNILEVER NAM.	1,90%	Basiskonsumgüter
EXXON MOBIL CORP.	1,74%	Energie
BANK AMERICA	2,06%	Finanzwesen
ZURICH INSUR.GR.NA.SF0,10	1,81%	Finanzwesen
PROGRESSIVE CORP.	1,75%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	1,71%	Finanzwesen
PFIZER INC.	2,16%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	2,05%	Gesundheitswesen
ROCHE HLDG AG GEN.	2,04%	Gesundheitswesen
NOVARTIS NAM.	2,02%	Gesundheitswesen
SIEMENS HEALTH.AG NA O.N.	1,85%	Gesundheitswesen
SANOFI SA INHABER	1,79%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	1,77%	Gesundheitswesen
ASTRAZENECA PLC	1,75%	Gesundheitswesen
ABBVIE INC.	1,74%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	1,71%	Gesundheitswesen
VONOVIA SE NA O.N.	1,74%	Immobilien
LEGRAND S.A.	1,76%	Industrie
SCHNEIDER ELEC. INH.	1,68%	Industrie
SIEMENS AG	1,67%	Industrie
VERIZON COMM. INC.	2,04%	Kommunikation
AT + T INC.	2,04%	Kommunikation
NIPPON TEL. TEL.	1,95%	Kommunikation
DT.TELEKOM AG NA	1,78%	Kommunikation
NUTRIEN LTD	1,92%	Rohstoffe
AIR LIQUIDE INH.	1,88%	Rohstoffe
MAYR-MELNHOF KARTON	1,73%	Rohstoffe
STORA ENSO OYJ R	1,72%	Rohstoffe
MICROSOFT	2,11%	Technologie
TEXAS INSTR.	1,82%	Technologie
CISCO SYSTEMS	1,81%	Technologie
NEXTERA ENERGY INC.	1,92%	Versorger
AMERICAN WATER WKS	1,91%	Versorger
IBERDROLA INH.	1,86%	Versorger

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die globalen Aktienmärkte standen im Berichtszeitraum unter Druck und verloren im Schnitt mehr als 1,6 Prozent. Die Gründe dafür sind mannigfaltig und stammen primär aus der US-Region; dort belastet das Tauziehen beider Großparteien hinsichtlich eines erneuten Stimulusprogramms. Sollte demnächst keine Einigung erzielt werden, so würden sich die Verhandlungen erst nach den Wahlen fortsetzen. Nahtlos reihte sich die US-Höchstrichterbestellung (Amy Barrett könnte auf die verstorbene Ruth Bader Ginsburg am Supreme Court folgen) an diesen Punkt an; auch die Covid-19-Infektion des US-Präsidenten am Monatsende sowie wieder aufkommende Lockdown-Bestrebungen in Europa (vor allem Hauptstädte in Spanien und Frankreich) belasteten die Märkte und prägten das Geschehen. Volatilitätsindices wie VIX sind gegenwärtig erhöht und signalisieren eine gewisse Vorsicht der Anleger. Dem Markt ist vorerst eine gewisse Richtungslosigkeit zu attestieren.

per Oktober 2020

Ländergewichtung

USA	44,72%
Frankreich	13,71%
Deutschland	13,53%
Schweiz	7,97%
Großbritannien	3,44%
Japan	1,97%
Belgien	1,95%
Kanada	1,94%
Niederlande	1,92%
Spanien	1,88%

Währungsgewichtung

USD	47,99%
EUR	38,74%
CHF	7,90%
JPY	1,95%
GBP	1,75%
SEK	1,67%

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.