

Stichtag: 26.11.2020

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

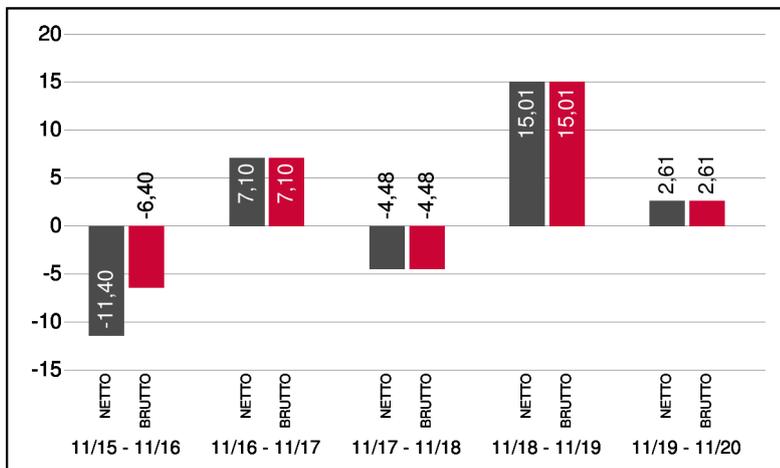
Aktienfonds

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 26.11.2015 bis 26.11.2020. 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 | 13,41 EUR |
| Rücknahmepreis | 13,41 EUR |
| Ausgabepreis | 14,08 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 140,22 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 | 0,66%** |
| 1 Jahr | 2,61%** |
| 3 Jahre p.a. | 4,07%** |
| 5 Jahre p.a. | 2,52%** |
| seit Tranchenstart p.a. | 6,50%** |

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.

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitel (Top 40)

| | | |
|---------------------------|-------|------------------|
| COCA-COLA CO. | 2,15% | Basiskonsumgüter |
| UNILEVER NAM. | 2,03% | Basiskonsumgüter |
| ANHEUSER-BUSCH INBEV | 2,01% | Basiskonsumgüter |
| PEPSICO INC. | 2,00% | Basiskonsumgüter |
| PROCTER GAMBLE | 1,97% | Basiskonsumgüter |
| MONDELEZ INTL INC. | 1,91% | Basiskonsumgüter |
| ROYAL DUTCH SHELL A | 2,20% | Energie |
| TOTAL S.E. | 2,12% | Energie |
| EXXON MOBIL CORP. | 1,91% | Energie |
| BANK AMERICA | 2,00% | Finanzwesen |
| ZURICH INSUR.GR.NA.SF0,10 | 1,83% | Finanzwesen |
| AXA S.A. INH. | 1,82% | Finanzwesen |
| ALLIANZ SE NA O.N. | 1,78% | Finanzwesen |
| NOVARTIS NAM. | 2,06% | Gesundheitswesen |
| ABBVIE INC. | 2,00% | Gesundheitswesen |
| ESSILORLUXO. INH. | 2,00% | Gesundheitswesen |
| PFIZER INC. | 1,99% | Gesundheitswesen |
| ROCHE HLDG AG GEN. | 1,98% | Gesundheitswesen |
| MERCK CO. | 1,93% | Gesundheitswesen |
| FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N. | 1,86% | Gesundheitswesen |
| MEDTRONIC PLC | 1,77% | Gesundheitswesen |
| SIEMENS HEALTH.AG NA O.N. | 1,73% | Gesundheitswesen |
| VONOVIA SE NA O.N. | 1,97% | Immobilien |
| ASSA-ABLOY AB B | 1,96% | Industrie |
| SIEMENS AG | 1,91% | Industrie |
| LEGRAND S.A. | 1,79% | Industrie |
| DEUTSCHE POST AG NA O.N. | 1,79% | Industrie |
| SCHNEIDER ELEC. INH. | 1,70% | Industrie |
| AT + T INC. | 1,97% | Kommunikation |
| VERIZON COMM. INC. | 1,94% | Kommunikation |
| NUTRIEN LTD | 2,03% | Rohstoffe |
| AIR LIQUIDE INH. | 1,97% | Rohstoffe |
| STORA ENSO OYJ R | 1,92% | Rohstoffe |
| BASF SE NA O.N. | 1,71% | Rohstoffe |
| CISCO SYSTEMS | 1,92% | Technologie |
| MICROSOFT | 1,70% | Technologie |
| IBERDROLA INH. | 1,87% | Versorger |
| VEOLIA ENVIRONNE. | 1,78% | Versorger |
| NEXTERA ENERGY INC. | 1,75% | Versorger |
| AMERICAN WATER WKS | 1,72% | Versorger |

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Nach der Erholungsphase in den vorhergehenden Monaten korrigierten die globalen Aktienmärkte im Oktober. Im Wesentlichen war dies auf regional steigende covid-19-Fallzahlen (damit einhergehend Ungewissheit bzgl. neuerlicher lock-downs) zurückzuführen sowie auf Unsicherheiten die anstehende US-Präsidentschaftswahl betreffend, da in den Wochen unmittelbar vor der Wahl die Verabschiedung eines neuerlichen Stimuluspakets in den US immer unwahrscheinlicher erscheint. Positiver stimmt indes die Berichtssaison zum 3. Quartal, in der eine überraschend große Zahl von Unternehmen vergleichsweise stabile Umsatzzahlen präsentierten sowie zeigten, dass die teils ambitionierten Kostensenkungsprogramme tatsächlich einen wesentlichen Teil der erwarteten Margenrückgänge abfedern konnten. Vor diesem Hintergrund war auch im Oktober die regionale Entwicklung äußerst heterogen - während die wichtigsten asiatischen Märkte positiv rentierten, verzeichnete der amerikanische Markt einen leichten Kursrückgang, während die europäischen exportorientierten, konjunktursensitiven Märkte am stärksten unter der aufkommenden Unsicherheit litten.

per November 2020

Ländergewichtung

| | |
|----------------|--------|
| USA | 42,64% |
| Frankreich | 14,87% |
| Deutschland | 14,31% |
| Schweiz | 7,45% |
| Großbritannien | 3,82% |
| Niederlande | 2,04% |
| Kanada | 2,04% |
| Belgien | 2,02% |
| Schweden | 1,97% |
| Finnland | 1,93% |

Währungsgewichtung

| | |
|-----|--------|
| USD | 46,75% |
| EUR | 40,61% |
| CHF | 7,43% |
| SEK | 1,96% |
| JPY | 1,64% |
| GBP | 1,61% |

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.