

Stichtag: 19.01.2021

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

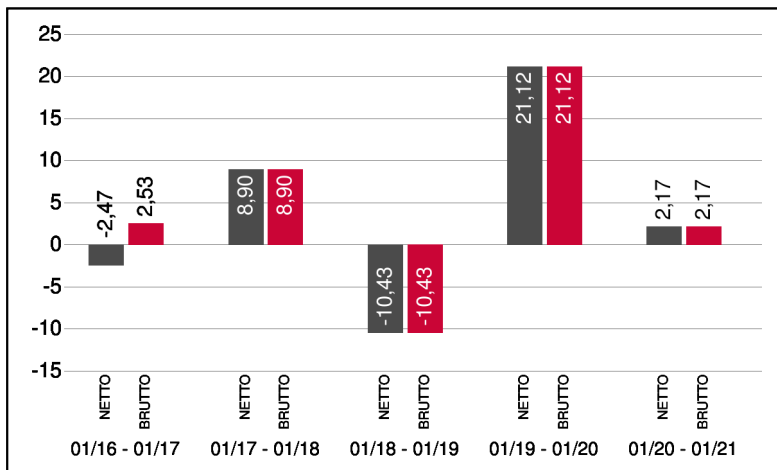
Aktienfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

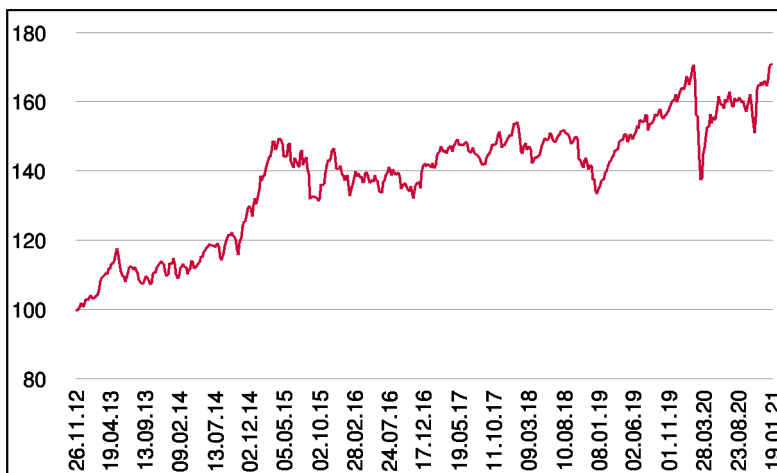
Der 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flow und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Die Anlageziele sind neben kontinuierlichen Ertragssteigerungen konstante Ausschüttungen und niedrige 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 19.01.2016 bis 19.01.2021. 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	13,84 EUR
Rücknahmepreis	13,84 EUR
Ausgabepreis	14,53 EUR
Fondsvermögen in Mio	145,46 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	2,75%**
1 Jahr	2,17%**
3 Jahre p.a.	3,61%**
5 Jahre p.a.	4,43%**
seit Tranchenstart p.a.	6,79%**

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.

Stichtag: 19.01.2021

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

Aktienfonds

2 / 2

## Einzeltitle (Top 40)

UNILEVER PLC	1,97%	Basiskonsumgüter
NESTLE NAM.	1,95%	Basiskonsumgüter
DIAGEO PLC LS-,28935185	1,94%	Basiskonsumgüter
PROCTER GAMBLE	1,92%	Basiskonsumgüter
PEPSICO INC.	1,86%	Basiskonsumgüter
COCA-COLA CO.	1,82%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	1,81%	Basiskonsumgüter
TOTAL S.E.	1,92%	Energie
ROYAL DUTCH SHELL A	1,87%	Energie
BANK AMERICA	1,96%	Finanzwesen
ZURICH INSUR.GR.NA.SF0,10	1,76%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	1,73%	Finanzwesen
JOHNSON + JOHNSON	2,05%	Gesundheitswesen
ROCHE HLDG AG GEN.	2,01%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	1,96%	Gesundheitswesen
ASTRAZENECA PLC	1,95%	Gesundheitswesen
NOVARTIS NAM.	1,90%	Gesundheitswesen
PFIZER INC.	1,85%	Gesundheitswesen
SIEMENS HEALTH.AG NA O.N.	1,84%	Gesundheitswesen
SANOFI SA INHABER	1,84%	Gesundheitswesen
ABBVIE INC.	1,82%	Gesundheitswesen
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	1,82%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	1,77%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	1,73%	Gesundheitswesen
VONOVIA SE NA O.N.	1,89%	Immobilien
SIEMENS AG	1,97%	Industrie
ASSA-ABLOY AB B	1,96%	Industrie
LEGRAND S.A.	1,95%	Industrie
DEUTSCHE POST AG NA O.N.	1,85%	Industrie
SCHNEIDER ELEC. INH.	1,70%	Industrie
VERIZON COMM. INC.	1,93%	Kommunikation
AT + T INC.	1,88%	Kommunikation
NIPPON TEL. TEL.	1,72%	Kommunikation
NUTRIEN LTD	1,99%	Rohstoffe
AIR LIQUIDE INH.	1,86%	Rohstoffe
STORA ENSO OYJ R	1,72%	Rohstoffe
CISCO SYSTEMS	1,78%	Technologie
IBERDROLA INH.	2,06%	Versorger
FORTUM OYJ	1,96%	Versorger
NEXTERA ENERGY INC.	1,79%	Versorger

in % des Fondsvermögens

## Bericht des Fondsmanagements

Das sehr ereignisreiche, turbulente sowie volatile Jahr 2020 schloss sehr versöhnlich und mit - unerwarteten(!) - deutlich positiven Renditen. Rückbetrachtet war es in erster Linie ein "Timingjahr" hinsichtlich Aktienquotensteuerung, was die größte Herausforderung darstellte; aber auch ein Jahr der "Stil- und Währungsvolatilität" (Abflachung des Growth-Trends; deutliche Dollarschwäche). Vieles hat sich von Grund auf verändert; nicht zuletzt die politische Ausrichtung der USA! Der Pandemie wird man 2021 anders begegnen als noch 2020 (neue Impfstoffe, neue Lösungen ("Testing")) und die erzeugte neue Geldmenge wird ihre Wirkkraft voll entfalten. Vor diesem Hintergrund erhalten Zykliker, Emerging Markets sowie die Inflation per se einen neuen fundamentalen Background. Nach Jahren der Outperformance des US-Marktes könnten "Nebenschauplätze" wie Europa, Japan und vor allem Emerging Markets in den Vordergrund treten. Die nächste Gewinnberichtssaison erwarten wir mit großer Spannung.

per Januar 2021

## Ländergewichtung

USA	40,22%
Frankreich	14,52%
Deutschland	13,03%
Großbritannien	7,87%
Schweiz	7,76%
Finnland	3,74%
Spanien	2,13%
Kanada	2,02%
Schweden	1,99%
Irland	1,76%

## Währungsgewichtung

USD	43,35%
EUR	41,44%
CHF	7,63%
GBP	3,90%
SEK	1,96%
JPY	1,72%

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.