

Stichtag: 16.11.2018

3 Banken Österreich-Fonds (R) (A)

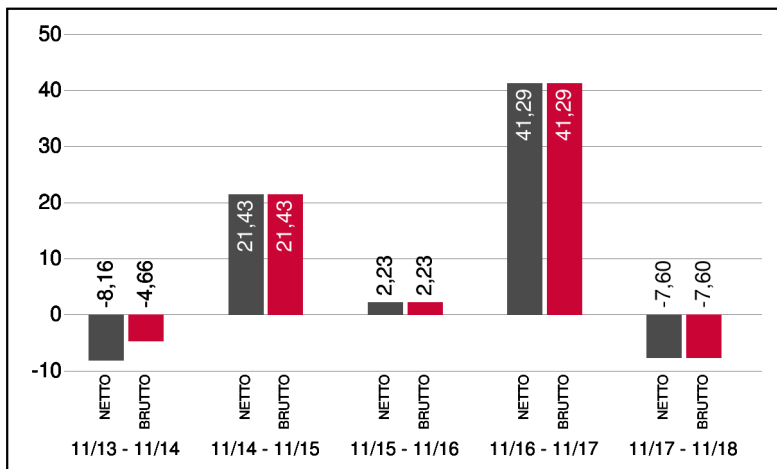
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

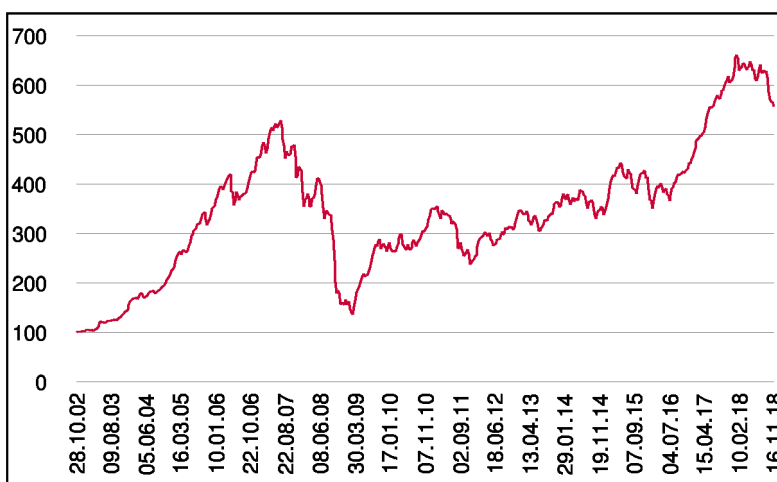
Der 3 Banken Österreich-Fonds ist ein Aktienfonds, der nur in österreichische Unternehmen investiert. Die überwiegende Mehrheit der Aktien notiert an der Wiener Börse; Aktien österreichischer Unternehmen, die an einer ausländischen Börse notieren, können jedoch auch erworben werden. Die Aktienauswahl ist nicht indexorientiert - der Fonds beinhaltet vielmehr ein komprimiertes Portfolio an attraktiven österreichischen börsennotierten Gesellschaften, wobei bei jeder Investition der Langfristgedanke im Vordergrund steht.

Wertentwicklung 5 Jahre (% , in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 16.11.2013 bis 16.11.2018. 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 3,50% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000662275
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	28.10.2002
Rechnungsjahre	31.12.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	255243

Ausschüttung

Ex-Tag	03.04.2018
Ausschüttung	1,8000 EUR
Zahlbartag	05.04.2018

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	33,94 EUR
Rücknahmepreis	33,94 EUR
Ausgabepreis	35,13 EUR
Fondsvermögen in Mio	162,14 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	3,50%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,95%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-11,38%**
1 Jahr	-7,60%**
3 Jahre p.a.	10,09%**
5 Jahre p.a.	9,10%**
10 Jahre p.a.	12,45%**
seit Fondsbeginn p.a.	11,28%**

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 3,50% 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 Anteilscheinen 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.

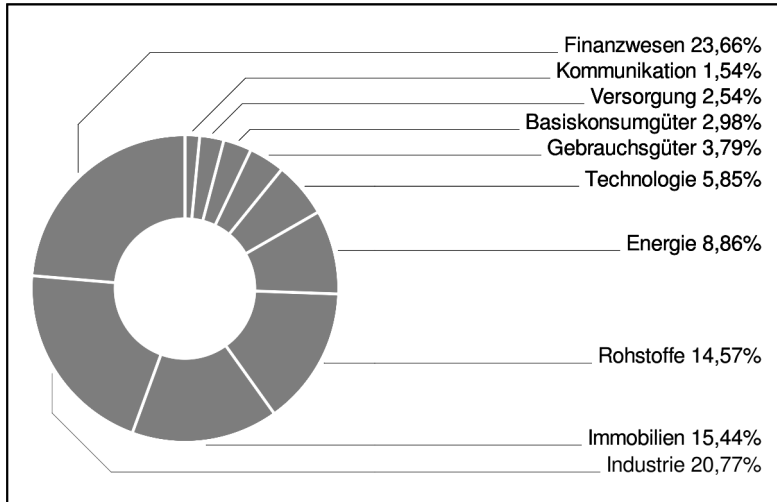
Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.

3 Banken Österreich-Fonds (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Branchengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Deutlich schwächer zeigte sich auch der Wiener Markt im Einklang mit der globalen Entwicklung. Zudem waren internationale generell illiquider Märkte unter Druck. Auch von Seiten der Unternehmen gab es da und dort Gewinnrevisionen (Voest, Lenzing, Palfinger, AMS). Die Wachstumserwartung für Österreich liegt für 2018 dennoch bei etwa 2,8 %. Die Erwartungen für Osteuropa liegen im Schnitt bei über 3,5 %. Der Fonds hat in dem schwankungsintensiven Umfeld keine wesentlich Neuanpassungen vorgenommen. Bank- und Versicherungstitel sind hoch gewichtet, auch konjunktursensitive Titel wie Strabag oder RHI zählen zu den Top-Holdings. Zugekauft wurden Immo-Aktien. Die Dividendenrendite der sich im Fonds befindlichen Aktien liegt bei im Schnitt sehr soliden 3,3 %.

per November 2018

Einzeltitle (Top 15)

ERSTE GROUP BNK INH.	8,88%
OMV AG	8,64%
RAIFFEISEN BK INTL INH.	6,59%
CA IMMOB.ANL.	5,84%
VIENNA INSURANCE GRP INH.	5,53%
STRABAG SE	4,94%
IMMOFINANZ AG INH.	4,90%
RHI MAGNESITA N.V.	4,36%
ANDRITZ AG	3,75%
S IMMO AG	3,36%
VOESTALPINE AG	3,35%
FLUGHAFEN WIEN AG	3,07%
PALFINGER AG	3,05%
AGRANA BET.AG INH.	2,98%
LENZING AG	2,81%

in % des Fondsvermögens