

3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2021 (R) (A)

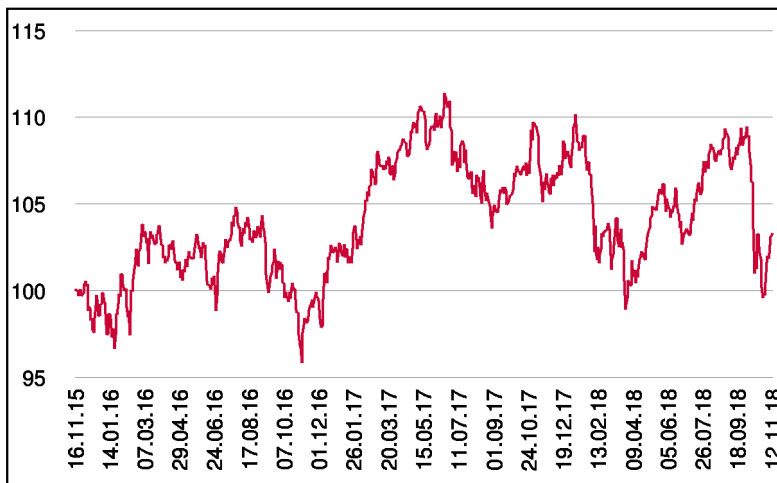
Aktienfonds

1 / 2

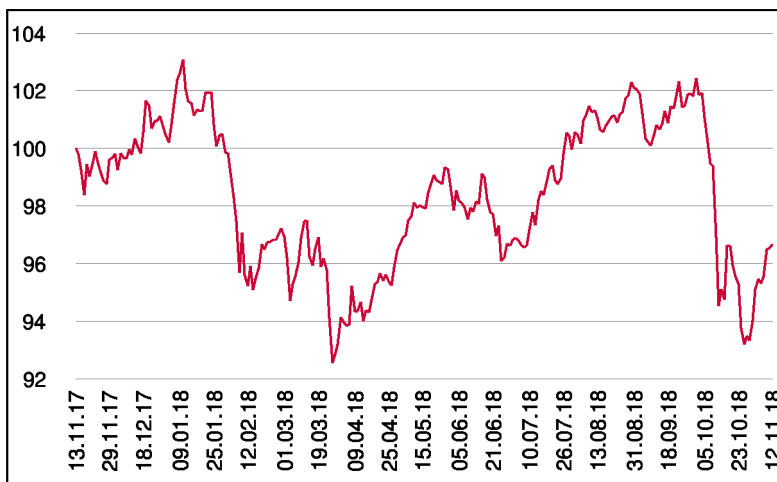
Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Dividenden + Nachhaltigkeit 2021 ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flows und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Für die Titelauswahl wird hauptsächlich Fundamentalanalyse verwendet, die Ausrichtung ist global. Der Fonds besteht aus etwa 33 in etwa gleichgewichteten Einzeltiteln. Gekauft werden zudem nur Unternehmen, die den Nachhaltigkeitsfilter der Vontobel Asset Management AG, Zürich durchlaufen und bestanden haben. Das Fondsmanagement kann je nach Markteinschätzung das Aktienmarktrisiko durch Cash oder Finanzmarktinstrumente bis zur Gänze reduzieren. Der Fonds wurde nach Ende der Zeichnungsfrist für Neukäufe geschlossen und wird am 29. Oktober 2021 rückgelöst.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT3BDIV20210
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	16.11.2015
Rechnungsjahre	31.10.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT

Ausschüttung

Ex-Tag	01.02.2018
Ausschüttung	2,1000 EUR
Zahlbartag	05.02.2018

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	99,25 EUR
Rücknahmepreis	98,75 EUR
Fondsvermögen in Mio	41,10 EUR

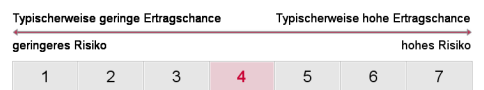
Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-4,03%
1 Jahr	-3,34%
seit Fondsbeginn p.a.	1,09%

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind etwaige seitens der Vertriebsstellen verrechnete individuelle Kaufspesen sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung



6 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

Stichtag: 12.11.2018

3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2021 (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitle

MONDELEZ INTL INC.	2,84%	Basiskonsumgüter
DANONE S.A.	2,66%	Basiskonsumgüter
KIMBERLY-CLARK	2,64%	Basiskonsumgüter
ALLIANZ SE NA O.N.	2,74%	Finanzwesen
MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	2,73%	Finanzwesen
ECOLAB INC.	2,88%	Gebrauchsgüter
ISS AS	2,68%	Gebrauchsgüter
MERCK KGAA O.N.	2,73%	Gesundheitswesen
SHIRE PLC	2,72%	Gesundheitswesen
DANAHER CORP.	2,66%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	2,63%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	2,56%	Gesundheitswesen
KONINKL. PHILIPS	2,48%	Gesundheitswesen
CA IMMOB.ANL.	2,60%	Immobilien
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	2,69%	Industrie
XYLEM INC.	2,68%	Industrie
CANADIAN NATL RAILWAY CO.	2,66%	Industrie
SIEMENS AG NA	2,65%	Industrie
KURITA WATER IND.	2,61%	Industrie
JUNGHEINRICH AG O.N.VZO	2,53%	Industrie
GEA GROUP AG	2,52%	Industrie
ABB LTD	2,51%	Industrie
LEGRAND S.A.	2,50%	Industrie
PRYSMIAN S.P.A.	2,49%	Industrie
LENZING AG	2,31%	Rohstoffe
AUTOM. DATA PROC.	2,76%	Technologie
CISCO SYSTEMS	2,72%	Technologie
MICROSOFT	2,64%	Technologie
CAPGEMINI SE INH.	2,63%	Technologie
COGNIZANT TECH. SOL.A	2,57%	Technologie
SAP SE O.N.	2,42%	Technologie
INTL BUS. MACH.	2,27%	Technologie
SUEZ	2,71%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die im September 2018 eingetretene Konsolidierungsphase wuchs sich im Oktober zu einer überraschend starken Marktkorrektur aus, welche auch den amerikanischen Aktienmarkt stark zeichnete und einen der schwächsten Monate seit 2009 zur Folge hatte. Neben der Unsicherheit aufgrund der bekannten Zinsthematik in den USA (Rendite 10-jähriger Staatsanleihen über 3,2 %) und den politischen Entwicklungen in Europa (BREXIT, Italien) belastete im abgelaufenen Kalendermonat insbesondere die Berichtssaison zum 3. Quartal, welche trotz mehrheitlich solider Unternehmensergebnisse oft den optimistischen Erwartungen nicht gerecht werden konnte. Dies führte immer wieder zu hochvolatilen Entwicklungen, die wiederum Kursauschläge zur Folge hatten welche eher von technisch orientierten Modellen als von langfristig motivierten Investoren getrieben wurden. Obwohl sich an den positiven wirtschaftlichen Rahmenbedingungen (abgesehen von Rohstoffkostensteigerungen, die viele Unternehmen nur überraschend schwer weitergeben konnten) im September wenig geändert hat, mahnt das aktuelle Fehlen eben jener Investorengruppe, die sich für einen wesentlichen Teil der zuvor herrschenden positiven Stimmung verantwortlich zeichnete, risikoaverse Investoren nun zur Vorsicht.

per November 2018

Ländergewichtung

USA	36,94%
Deutschland	21,20%
Frankreich	12,15%
Österreich	5,68%
Jersey	3,15%
Dänemark	3,10%
Kanada	3,08%
Irland	3,04%
Japan	3,02%
Schweiz	2,91%

Währungsgewichtung

EUR	51,55%
USD	35,26%
GBP	2,72%
DKK	2,68%
CAD	2,67%
JPY	2,61%
CHF	2,51%