

Stichtag: 01.04.2020

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

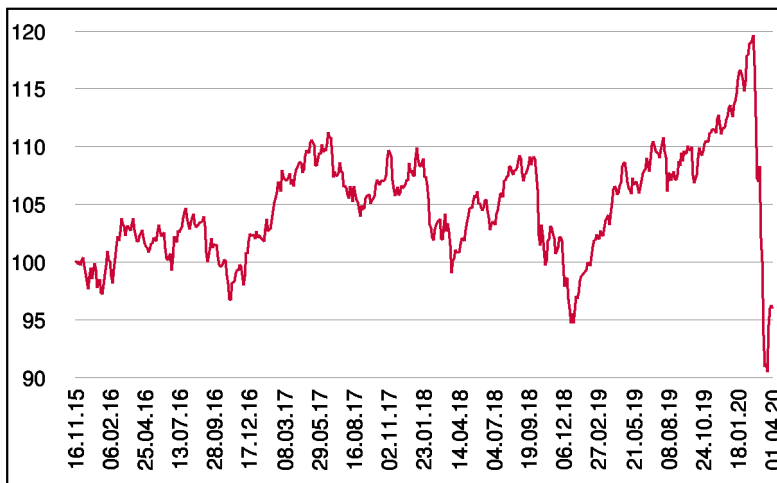
Aktienfonds

1 / 2

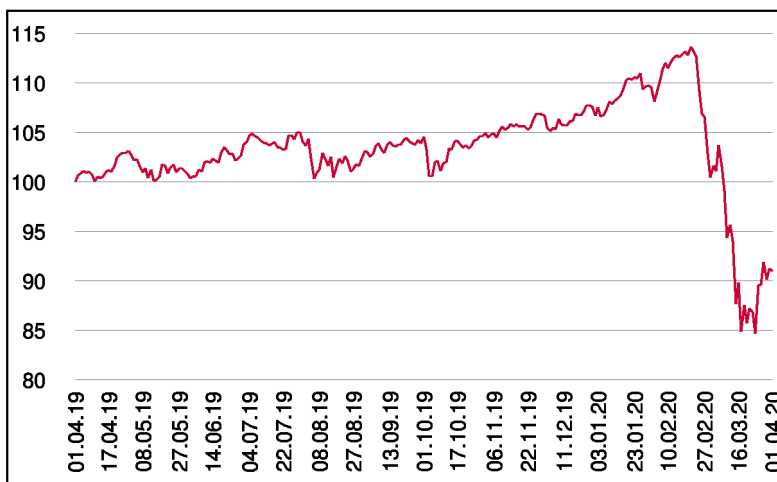
Fonds-Charakteristik

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	03.02.2020
Ausschüttung	2,0000 EUR
Zahlbartag	05.02.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	88,58 EUR
Rücknahmepreis	88,14 EUR
Fondsvermögen in Mio	32,32 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-15,45%
1 Jahr	-9,07%
3 Jahre p.a.	-3,85%
seit Fondsbeginn p.a.	-0,94%

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 die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 1,50% sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance		Typischerweise hohe Ertragschance				
geringeres Risiko		hohes Risiko				
1	2	3	4	5	6	7

6 Jahre empfohlene Mindestbeholdedauer

Stichtag: 01.04.2020

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

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitle

MONDELEZ INTL INC.	3,28%	Basiskonsumgüter
DANONE S.A.	2,93%	Basiskonsumgüter
LEROY SEAFOOD GRP NK 0,10	2,75%	Basiskonsumgüter
VESTAS WIND SYST. NAM.DK1	2,85%	Energie
ALLIANZ SE NA O.N.	2,51%	Finanzwesen
MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	2,48%	Finanzwesen
ECOLAB INC.	2,81%	Gebrauchsgüter
ABBOTT LABS	3,31%	Gesundheitswesen
DANAHER CORP.	3,15%	Gesundheitswesen
KONINKL. PHILIPS	3,06%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	2,91%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	2,76%	Gesundheitswesen
STRAUMANN HLDG NA SF 0,10	2,76%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	2,65%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	2,62%	Gesundheitswesen
CA IMMOB.ANL.	3,40%	Immobilien
CANADIAN NATL RAILWAY CO.	3,03%	Industrie
LEGRAND S.A.	2,89%	Industrie
KURITA WATER IND.	2,79%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	2,77%	Industrie
XYLEM INC.	2,77%	Industrie
SIEMENS AG	2,44%	Industrie
GEA GROUP AG	2,40%	Industrie
LINDE PLC	2,97%	Rohstoffe
LENZING AG	2,37%	Rohstoffe
MICROSOFT	3,22%	Technologie
SAP SE O.N.	3,06%	Technologie
CISCO SYSTEMS	3,03%	Technologie
AUTOM. DATA PROC.	2,86%	Technologie
INTL BUS. MACH.	2,63%	Technologie
CAPGEMINI SE INH.	2,43%	Technologie
COGNIZANT TECH. SOL.A	2,41%	Technologie
SUEZ	2,30%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Es hat sich bestätigt, dass das Corona-Virus ein Black Swan Ereignis ist, auf das die Märkte nicht vorbereitet waren. Der Umgang mit dieser Krankheit gestaltet sich in manchen Ländern wenig professionell und begünstigt daher die weitere Verbreitung. Neben den globalen Lieferketten, die die offensichtlichen Sollbruchstellen der Weltwirtschaft darstellen, gilt es auch den Credit-Bereich zu beachten. Wirtschaftlicher Stillstand führt zu Zahlungsverzug (bei laufenden Zinsen), sowie zu Kreditausfällen und Schiefen bei Banken. Die Notenbanken stehen diesem Szenario vorerst machtlos gegenüber. Geldpolitik kann diese Krise nur bedingt lösen. Der Blick bleibt aktuell auf die Fiskalpolitik der Staaten und die Stabilität Chinas (bzw. Asiens) gerichtet. Welche Aktien und Branchen gestärkt aus dieser Krise hervorgehen ist noch nicht absehbar.

per März 2020

Ländergewichtung

USA	37,68%
Deutschland	17,06%
Frankreich	14,22%
Österreich	6,23%
Irland	6,19%
Niederlande	3,31%
Kanada	3,27%
Dänemark	3,07%
Japan	3,02%
Schweiz	2,98%

Währungsgewichtung

EUR	44,78%
USD	41,02%
CAD	3,03%
DKK	2,85%
JPY	2,80%
CHF	2,76%
NOK	2,76%