

Stichtag: 27.11.2020

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

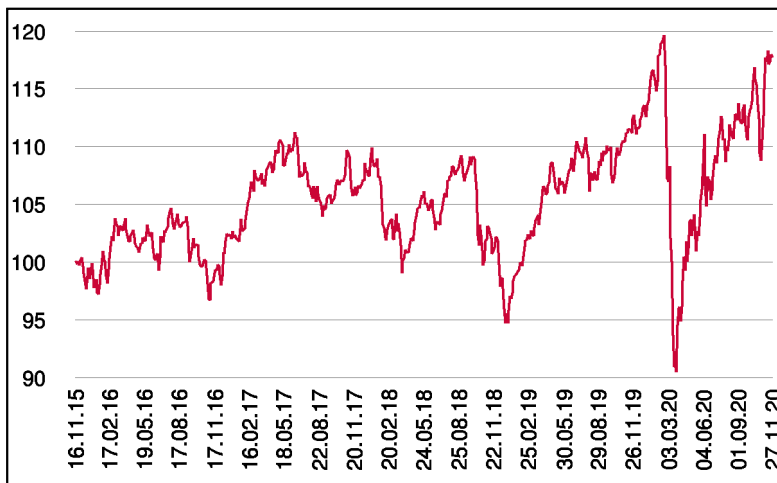
Aktienfonds

1 / 2

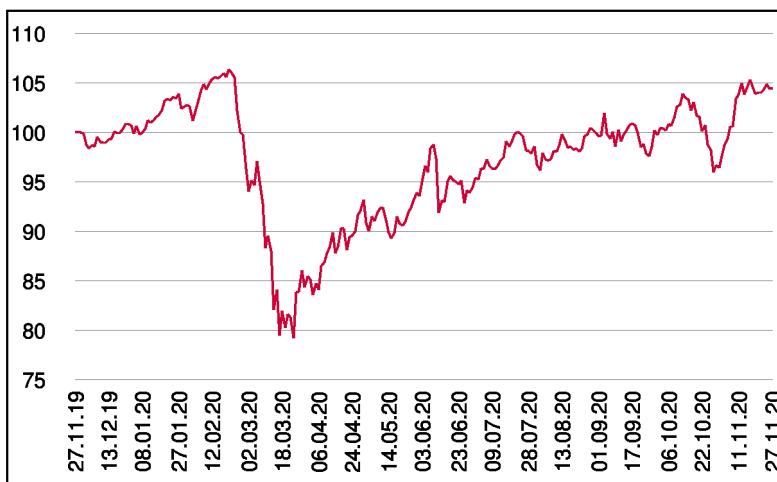
Fonds-Charakteristik

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	108,68 EUR
Rücknahmepreis	108,14 EUR
Fondsvermögen in Mio	37,63 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	3,73%
1 Jahr	4,44%
3 Jahre p.a.	3,67%
5 Jahre p.a.	3,34%
seit Fondsbeginn p.a.	3,30%

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 Mindestbehaltdauer

Stichtag: 27.11.2020

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

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitle

PEPSICO INC.	3,08%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	2,85%	Basiskonsumgüter
LEROY SEAFOOD GRP NK 0,10	2,85%	Basiskonsumgüter
VESTAS WIND SYST. NAM.DK1	3,18%	Energie
ALLIANZ SE NA O.N.	3,14%	Finanzwesen
MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	2,99%	Finanzwesen
DANAHER CORP.	3,28%	Gesundheitswesen
ABBOTT LABS	3,26%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	3,07%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	3,00%	Gesundheitswesen
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	2,84%	Gesundheitswesen
KONINKL. PHILIPS	2,79%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	2,77%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	2,76%	Gesundheitswesen
KURITA WATER IND.	3,13%	Industrie
XYLEM INC.	3,12%	Industrie
CANADIAN NATL RAILWAY CO.	2,95%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	2,92%	Industrie
LEGRAND S.A.	2,89%	Industrie
SIEMENS AG	2,81%	Industrie
ECOLAB INC.	3,13%	Rohstoffe
WIENERBERGER	3,02%	Rohstoffe
LINDE PLC	2,97%	Rohstoffe
MICROSOFT	3,46%	Technologie
COGNIZANT TECH. SOL.A	3,16%	Technologie
AUTOM. DATA PROC.	3,05%	Technologie
SAP SE O.N.	3,01%	Technologie
CAPGEMINI SE INH.	2,96%	Technologie
TEXAS INSTR.	2,95%	Technologie
QUALCOMM INC.	2,94%	Technologie
INTL BUS. MACH.	2,33%	Technologie
VERBUND AG	3,24%	Versorger
AMERICAN WATER WKS	2,86%	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	45,73%
Deutschland	18,01%
Frankreich	8,72%
Österreich	6,33%
Irland	6,12%
Dänemark	3,22%
Japan	3,17%
Kanada	2,99%
Norwegen	2,88%
Niederlande	2,83%

Währungsgewichtung

USD	49,15%
EUR	38,73%
DKK	3,18%
JPY	3,13%
CAD	2,96%
NOK	2,85%