

3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022 (R) (A)

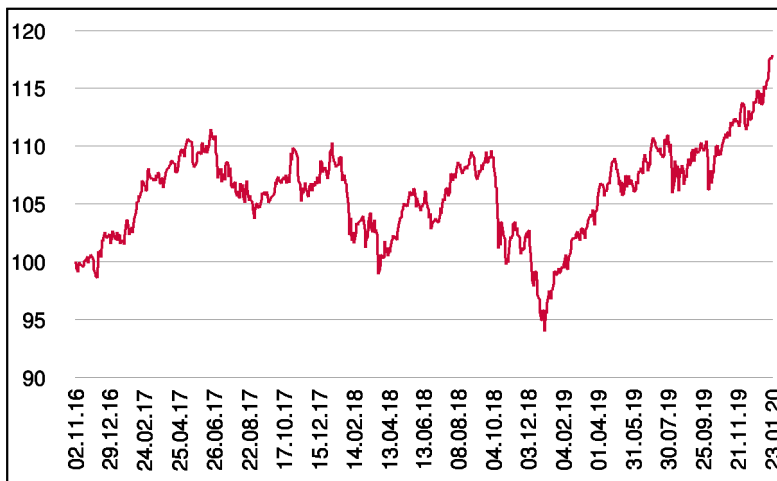
Aktienfonds

1 / 2

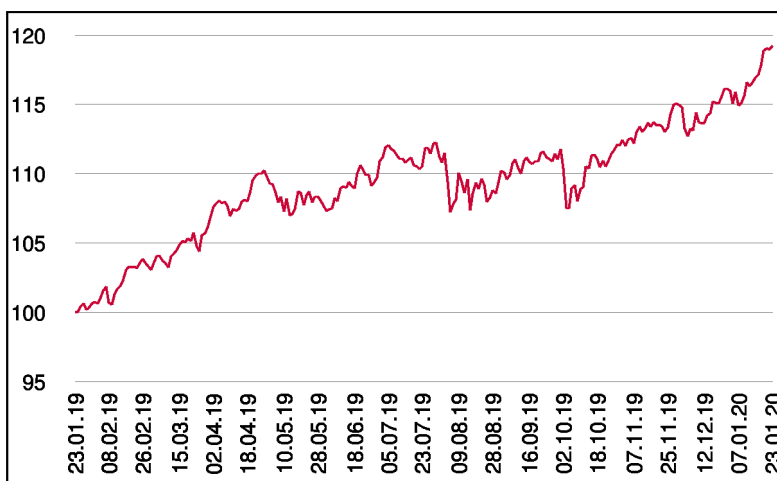
Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022 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 31. Oktober 2022 rückgelöst.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT3BDIV20228
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.11.2016
Rechnungsjahrende	31.10.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A2AMSQ

Ausschüttung

Ex-Tag	01.02.2019
Ausschüttung	2,0000 EUR
Zahlbartag	05.02.2019

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	113,26 EUR
Rücknahmepreis	112,98 EUR
Fondsvermögen in Mio	42,29 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,81%
1 Jahr	19,24%
3 Jahre p.a.	4,99%
seit Fondsbeginn p.a.	5,22%

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 2,50% 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: 23.01.2020

3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022 (R) (A)

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitel

MONDELEZ INTL INC.	2,95%	Basiskonsumgüter
LEROY SEAFOOD GRP NK 0,10	2,90%	Basiskonsumgüter
DANONE S.A.	2,78%	Basiskonsumgüter
VESTAS WIND SYST. NAM.DK1	2,90%	Energie
MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	2,95%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	2,95%	Finanzwesen
ECOLAB INC.	2,96%	Gebrauchsgüter
ABBOTT LABS	3,12%	Gesundheitswesen
DANAHER CORP.	3,02%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	2,98%	Gesundheitswesen
KONINKL. PHILIPS	2,96%	Gesundheitswesen
STRAUMANN HLDG NA SF 0,10	2,96%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	2,94%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	2,93%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	2,85%	Gesundheitswesen
CA IMMOB.ANL.	2,91%	Immobilien
KURITA WATER IND.	2,95%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	2,95%	Industrie
XYLEM INC.	2,94%	Industrie
LEGRAND S.A.	2,89%	Industrie
CANADIAN NATL RAILWAY CO.	2,88%	Industrie
SIEMENS AG	2,86%	Industrie
GEA GROUP AG	2,78%	Industrie
LENZING AG	2,97%	Rohstoffe
LINDE PLC	2,94%	Rohstoffe
INTL BUS. MACH.	3,08%	Technologie
AUTOM. DATA PROC.	2,99%	Technologie
SAP SE O.N.	2,97%	Technologie
CISCO SYSTEMS	2,96%	Technologie
CAPGEMINI SE INH.	2,96%	Technologie
MICROSOFT	2,94%	Technologie
COGNIZANT TECH. SOL.A	2,77%	Technologie
SUEZ	2,90%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Der abgelaufene Dezember lieferte an den globalen Aktienmärkten eine ähnlich starke Performance wie im vorangegangenen November ab. Von einer Jahresendrally zu sprechen wäre deshalb eindeutig verfehlt. Erneut waren es die US-Märkte, die kurs- und währungsbezogen deutlicher zulegen konnten, als ihre globalen Pendanten. Aktuell dominieren die vielen All-Time-Highs (ATHs) - sprich die Technik, die sich in einem zunehmend besseren Anleger-Sentiment auch widerspiegelt. Fundamental muss dieser Verlauf/Anstieg von den Konjunkturdaten im neuen Jahr erst bestätigt werden. Das Risiko einer Verschnaufpause im Sinne einer gesunden Konsolidierung steigt. Technisch betrachtet wäre aber das Korrekturpotenzial nicht allzu groß, da die alten ATHs eine sehr gute Unterstützung bieten. Eine Bestätigung dieser Unterstützung - sofern sie getestet wird - wäre ein sehr positives Signal für das anstehende Gesamtjahr.

per Januar 2020

Ländergewichtung

USA	36,79%
Deutschland	18,04%
Frankreich	14,86%
Irland	6,12%
Österreich	6,07%
Niederlande	3,06%
Schweiz	3,06%
Japan	3,05%
Norwegen	3,00%
Dänemark	3,00%

Währungsgewichtung

EUR	45,69%
USD	39,59%
CHF	2,98%
JPY	2,98%
NOK	2,93%
DKK	2,93%
CAD	2,90%