

Stichtag: 15.12.2017

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

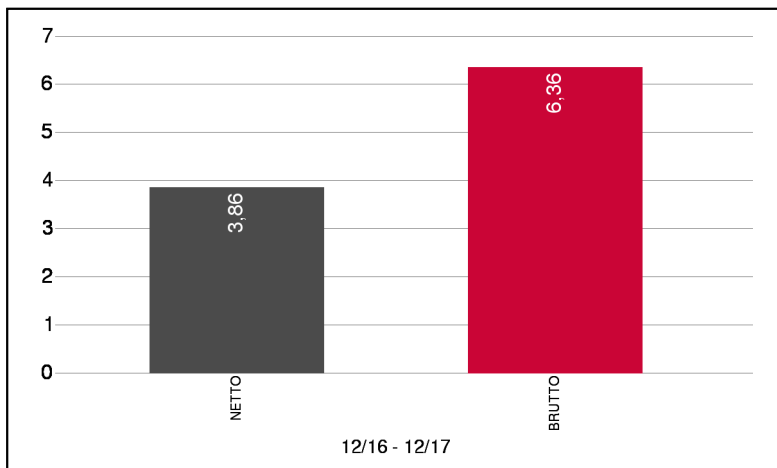
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

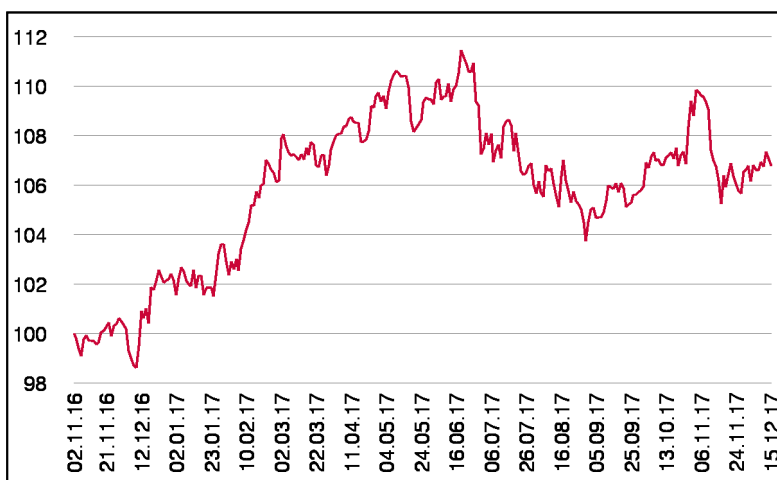
Der 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022 ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flows und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Für die Titelauswahl wird hauptsächlich Fundamentalanalyse verwendet, die Ausrichtung ist global. 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 1 Jahr (% in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 15.12.2016 bis 15.12.2017. Die Grafik basiert auf eigenen 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. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,50% 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	AT3BDIV20228
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.11.2016
Rechnungsjahre	31.10.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A2AMSQ

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	106,77 EUR
Fondsvermögen in Mio	42,07 EUR
Ausgabeaufschlag (Oberbank)	2,50%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,88%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	4,52%**
1 Jahr	6,35%**
seit Fondsbeginn p.a.	6,03%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind der beim Kauf anfallende maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,50% 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 Anteilsscheinen 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.

Stichtag: 15.12.2017

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

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitle

KIMBERLY-CLARK	3,00%	Basiskonsumgüter
GENL MILLS	2,99%	Basiskonsumgüter
DANONE S.A.	2,95%	Basiskonsumgüter
VIENNA INSURANCE GRP INH.	3,03%	Finanzwesen
MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	2,96%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	2,95%	Finanzwesen
ECOLAB INC.	3,10%	Gebrauchsgüter
COMPASS GROUP	3,03%	Gebrauchsgüter
VALEO SA INH.	3,01%	Gebrauchsgüter
ISS AS	2,93%	Gebrauchsgüter
MEDTRONIC PLC	3,09%	Gesundheitswesen
ROCHE HLDG AG GEN.	2,99%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	2,99%	Gesundheitswesen
KONINKL. PHILIPS	2,98%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	2,97%	Gesundheitswesen
KLEPIERRE S.A.INH.	3,01%	Immobilien
CA IMMOB.ANL.	2,97%	Immobilien
KURITA WATER IND.	3,10%	Industrie
ABB LTD	3,07%	Industrie
LEGRAND S.A.	3,05%	Industrie
CANADIAN NATL RAILWAY CO.	2,99%	Industrie
GEA GROUP AG	2,98%	Industrie
PRYSMIAN S.P.A.	2,96%	Industrie
ROCKWELL AU.	2,96%	Industrie
XYLEM INC.	2,93%	Industrie
LENZING AG	3,12%	Rohstoffe
AVERY DENNISON	2,97%	Rohstoffe
CISCO SYSTEMS	3,12%	Technologie
MICROSOFT	3,05%	Technologie
CAPGEMINI SE INH.	3,03%	Technologie
SAP SE O.N.	3,02%	Technologie
AUTOM. DATA PROC.	3,01%	Technologie
SUEZ	2,83%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die europäischen Börsen notierten im abgelaufenen Berichtsmonat leicht schwächer, während die US-Börsen wieder neue Rekordstände erreichten - die sich (aus Sicht eines Euroinvestors) durch einen schwächer werdenden US-Dollar aber wieder etwas relativierten. Während des Monats wurde die Nominierung Jerome Powells zum nächsten Vorsitzenden der US-Notenbank bekanntgegeben; erste mögliche Impulse daraus werden ab Beginn des kommenden Jahres erwartet. Sowohl FED als auch EZB planen ab Jänner 2018 eine Reduktion ihrer monetären Stimuli. Zusätzlich hat die US-Notenbank weitere Zins-schritte angekündigt - den nächsten am 13.Dezember. Die Kapitalmärkte zeigen bisher keine negativen Reaktionen. Einzig die US-Zinskurve flachte sich weiter ab und steht damit etwas im Widerspruch zu den optimistischen Konjunkturprognosen.

Ländergewichtung

USA	30,36%
Frankreich	18,03%
Deutschland	15,02%
Österreich	9,22%
Schweiz	6,12%
Japan	3,12%
Irland	3,12%
Großbritannien	3,06%
Kanada	3,01%
Niederlande	3,00%

Währungsgewichtung

EUR	47,99%
USD	33,88%
CHF	6,07%
JPY	3,10%
GBP	3,04%
CAD	2,99%
DKK	2,94%

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 Anteilsscheinen 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.