

Stichtag: 12.11.2018

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

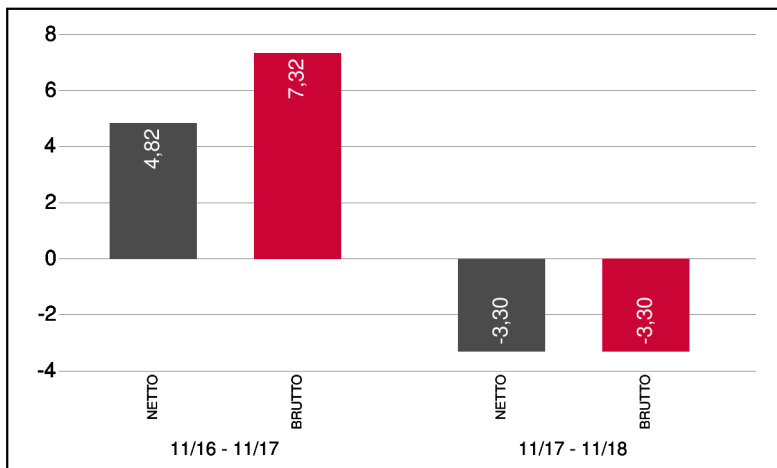
Aktienfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

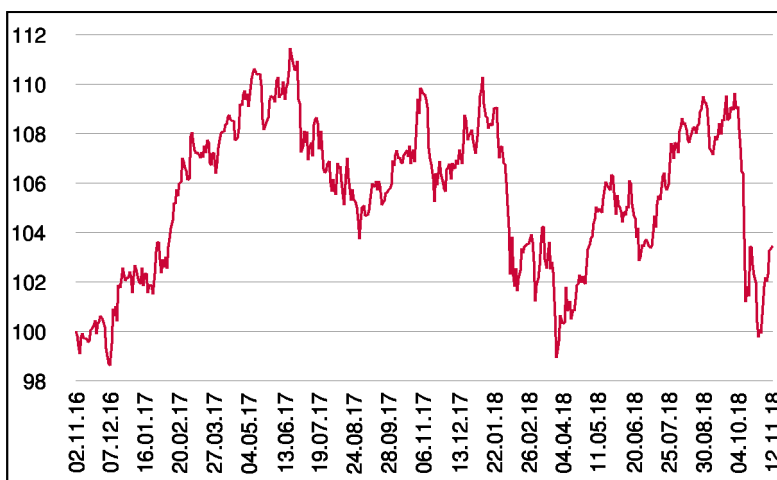
Der 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022 ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flows und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Für die Titelauswahl wird hauptsächlich Fundamentalanalyse verwendet, die Ausrichtung ist global. 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 2 Jahre (% , in 12-Monatsblöcken)\*\*



Abbildungszeitraum 12.11.2016 bis 12.11.2018. Die Grafik basiert auf 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. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung (eigene Berechnung) werden darüber hinaus Kaufspesen 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
Rechnungsjahrende	31.10.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A2AMSQ

## Ausschüttung

Ex-Tag	01.02.2018
Ausschüttung	2,0000 EUR
Zahlbartag	05.02.2018

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	101,50 EUR
Rücknahmepreis	101,25 EUR
Ausgabepreis	104,04 EUR
Fondsvermögen in Mio	39,57 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	2,50%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,88%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-3,99%**
1 Jahr	-3,30%**
seit Fondsbeginn p.a.	1,68%**

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 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](http://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: 12.11.2018

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

Aktienfonds

2 / 2

## Einzeltitle

MONDELEZ INTL INC.	2,78%	Basiskonsumgüter
DANONE S.A.	2,61%	Basiskonsumgüter
KIMBERLY-CLARK	2,59%	Basiskonsumgüter
ALLIANZ SE NA O.N.	2,69%	Finanzwesen
MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	2,67%	Finanzwesen
ECOLAB INC.	2,82%	Gebrauchsgüter
ISS AS	2,61%	Gebrauchsgüter
MERCK KGAA O.N.	2,78%	Gesundheitswesen
SHIRE PLC	2,72%	Gesundheitswesen
DANAHER CORP.	2,60%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	2,57%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	2,51%	Gesundheitswesen
KONINKL. PHILIPS	2,45%	Gesundheitswesen
CA IMMOB.ANL.	2,63%	Immobilien
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	2,64%	Industrie
JUNGHEINRICH AG O.N.VZO	2,62%	Industrie
XYLEM INC.	2,62%	Industrie
SIEMENS AG NA	2,61%	Industrie
CANADIAN NATL RAILWAY CO.	2,61%	Industrie
PRYSMIAN S.P.A.	2,57%	Industrie
KURITA WATER IND.	2,55%	Industrie
ABB LTD	2,48%	Industrie
GEA GROUP AG	2,46%	Industrie
LEGRAND S.A.	2,46%	Industrie
LENZING AG	2,25%	Rohstoffe
CAPGEMINI SE INH.	2,73%	Technologie
AUTOM. DATA PROC.	2,70%	Technologie
CISCO SYSTEMS	2,66%	Technologie
MICROSOFT	2,58%	Technologie
COGNIZANT TECH. SOL.A	2,51%	Technologie
SAP SE O.N.	2,48%	Technologie
INTL BUS. MACH.	2,26%	Technologie
SUEZ	2,66%	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	36,58%
Deutschland	21,43%
Frankreich	12,24%
Österreich	5,71%
Jersey	3,18%
Dänemark	3,06%
Kanada	3,05%
Irland	3,01%
Italien	3,00%
Japan	2,99%

## Währungsgewichtung

EUR	52,62%
USD	34,41%
GBP	2,72%
DKK	2,61%
CAD	2,61%
JPY	2,56%
CHF	2,49%

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](http://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.