

Stichtag: 13.09.2019

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

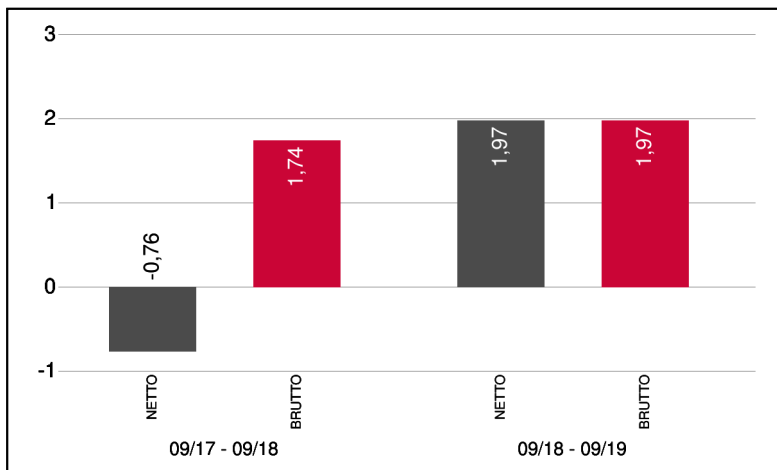
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

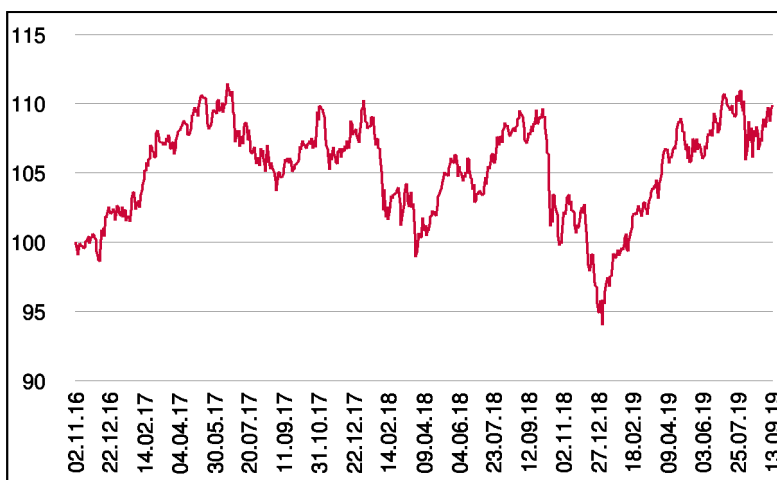
Der 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022 ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flows und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Für die Titelauswahl wird hauptsächlich Fundamentalanalyse verwendet, die Ausrichtung ist global. 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 13.09.2017 bis 13.09.2019. 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	01.02.2019
Ausschüttung	2,0000 EUR
Zahlbartag	05.02.2019

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	105,60 EUR
Rücknahmepreis	105,34 EUR
Ausgabepreis	108,24 EUR
Fondsvermögen in Mio	39,74 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	15,77%**
1 Jahr	1,97%**
seit Fondsbeginn p.a.	3,34%**

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, 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.

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

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitle

DANONE S.A.	3,05%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	2,99%	Basiskonsumgüter
LEROY SEAFOOD GRP NK 0,10	2,67%	Basiskonsumgüter
VESTAS WIND SYST. NAM.DK1	3,02%	Energie
MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	3,11%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	3,01%	Finanzwesen
ECOLAB INC.	2,86%	Gebrauchsgüter
ISS AS	2,61%	Gebrauchsgüter
MEDTRONIC PLC	3,23%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	3,17%	Gesundheitswesen
STRAUMANN HLDG NA SF 0,10	3,07%	Gesundheitswesen
KONINKL. PHILIPS	3,05%	Gesundheitswesen
DANAHER CORP.	3,03%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	3,01%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	2,89%	Gesundheitswesen
CA IMMOB.ANL.	3,16%	Immobilien
GEA GROUP AG	3,38%	Industrie
KURITA WATER IND.	3,22%	Industrie
SIEMENS AG	3,09%	Industrie
LEGRAND S.A.	3,09%	Industrie
XYLEM INC.	3,07%	Industrie
CANADIAN NATL RAILWAY CO.	3,01%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	2,83%	Industrie
LINDE PLC	3,04%	Rohstoffe
LENZING AG	2,97%	Rohstoffe
COGNIZANT TECH. SOL.A	3,08%	Technologie
MICROSOFT	3,02%	Technologie
INTL BUS. MACH.	3,00%	Technologie
SAP SE O.N.	2,96%	Technologie
CAPGEMINI SE INH.	2,87%	Technologie
CISCO SYSTEMS	2,85%	Technologie
AUTOM. DATA PROC.	2,85%	Technologie
SUEZ	3,04%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Erneut freundlich präsentierten sich die globalen Börsen im Juli des Jahres 2019 und erreichten zwischenzeitlich auch neue Höchststände. Die Notenbanken befeuern den Markt weiterhin mit Liquidität (eine Zinssenkung am 31. Juli erscheint bereits fix eingepreist), deutlich negative Renditen im Bondsegment bewirken Neuallokationen Richtung riskanterer Anlageklassen und die zuvor nach unten gesenkten Gewinnerwartungen führen zur "Übererfüllung" im Rahmen der sog. "Earnings-Season" (speziell in den USA). Im Berichtszeitraum tendierten Dollar und Yen erneut fester zum Euro und besicherten Euro-Investoren zusätzliche Währungsgewinne. Das Experiment, den Konjunkturzyklus, als auch die Zinskurve, proaktiv in Kooperation zwischen Politik und Notenbanken zu steuern, dürfte weiter funktionieren. Wenig Bewegung gab es im Handelsstreit zwischen den USA und China wo weiterhin keine baldige Lösung erkennbar scheint.

per August 2019

Ländergewichtung

USA	32,99%
Deutschland	18,68%
Frankreich	15,06%
Irland	6,31%
Österreich	6,18%
Dänemark	5,67%
Japan	3,25%
Schweiz	3,09%
Niederlande	3,07%
Kanada	3,03%

Währungsgewichtung

EUR	46,05%
USD	36,34%
DKK	5,63%
JPY	3,23%
CHF	3,07%
CAD	3,01%
NOK	2,67%