

Stichtag: 03.04.2020

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

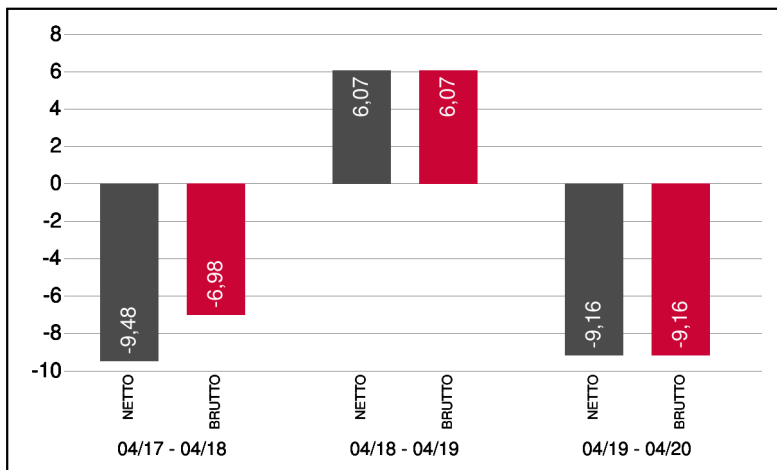
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

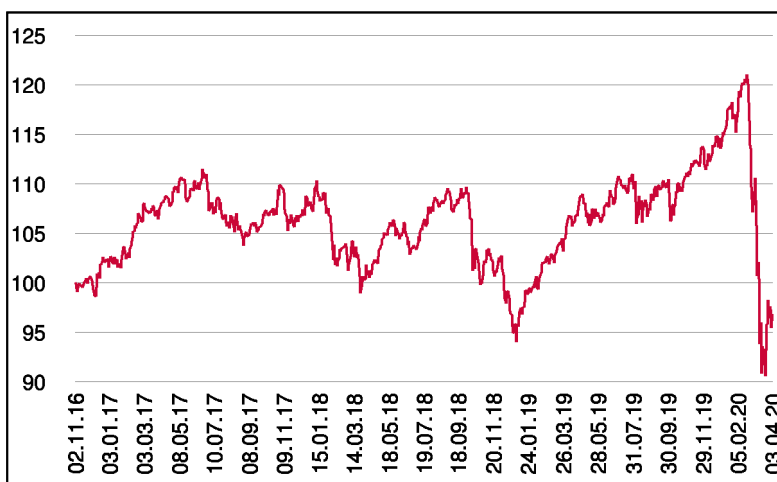
Der 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022 ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flows und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Für die Titelauswahl wird hauptsächlich Fundamentalanalyse verwendet, die Ausrichtung ist global.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



Abbildungszeitraum 03.04.2017 bis 03.04.2020. 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	03.02.2020
Ausschüttung	2,0000 EUR
Zahlbartag	05.02.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	91,35 EUR
Rücknahmepreis	91,12 EUR
Ausgabepreis	93,63 EUR
Fondsvermögen in Mio	33,54 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	2,50%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,88%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-15,56%**
1 Jahr	-9,16%**
3 Jahre p.a.	-3,58%**
seit Fondsbeginn p.a.	-0,95%**

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

MONDELEZ INTL INC.	3,24%	Basiskonsumgüter
DANONE S.A.	2,73%	Basiskonsumgüter
LEROY SEAFOOD GRP NK 0,10	2,68%	Basiskonsumgüter
VESTAS WIND SYST. NAM.DK1	2,87%	Energie
ALLIANZ SE NA O.N.	2,43%	Finanzwesen
MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	2,42%	Finanzwesen
ECOLAB INC.	2,90%	Gebrauchsgüter
ABBOTT LABS	3,27%	Gesundheitswesen
DANAHER CORP.	3,05%	Gesundheitswesen
KONINKL. PHILIPS	2,95%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	2,85%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	2,72%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	2,65%	Gesundheitswesen
STRAUMANN HLDG NA SF 0,10	2,53%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	2,47%	Gesundheitswesen
CA IMMOB.ANL.	3,36%	Immobilien
CANADIAN NATL RAILWAY CO.	3,01%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	2,82%	Industrie
LEGRAND S.A.	2,80%	Industrie
XYLEM INC.	2,75%	Industrie
KURITA WATER IND.	2,73%	Industrie
SIEMENS AG	2,37%	Industrie
GEA GROUP AG	2,33%	Industrie
LINDE PLC	2,85%	Rohstoffe
LENZING AG	2,23%	Rohstoffe
MICROSOFT	3,19%	Technologie
CISCO SYSTEMS	3,09%	Technologie
SAP SE O.N.	2,88%	Technologie
AUTOM. DATA PROC.	2,79%	Technologie
INTL BUS. MACH.	2,64%	Technologie
COGNIZANT TECH. SOL.A	2,33%	Technologie
CAPGEMINI SE INH.	2,23%	Technologie
SUEZ	2,28%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Es hat sich bestätigt, dass das Corona-Virus ein Black Swan Ereignis ist, auf das die Märkte nicht vorbereitet waren. Der Umgang mit dieser Krankheit gestaltet sich in manchen Ländern wenig professionell und begünstigt daher die weitere Verbreitung. Neben den globalen Lieferketten, die die offensichtlichen Sollbruchstellen der Weltwirtschaft darstellen, gilt es auch den Credit-Bereich zu beachten. Wirtschaftlicher Stillstand führt zu Zahlungsverzug (bei laufenden Zinsen), sowie zu Kreditausfällen und Schieflagen bei Banken. Die Notenbanken stehen diesem Szenario vorerst machtlos gegenüber. Geldpolitik kann diese Krise nur bedingt lösen. Der Blick bleibt aktuell auf die Fiskalpolitik der Staaten und die Stabilität Chinas (bzw. Asiens) gerichtet. Welche Aktien und Branchen gestärkt aus dieser Krise hervorgehen ist noch nicht absehbar.

per März 2020

Ländergewichtung

USA	38,67%
Deutschland	16,83%
Frankreich	13,76%
Österreich	6,15%
Irland	6,13%
Kanada	3,31%
Niederlande	3,24%
Dänemark	3,16%
Japan	3,01%
Norwegen	2,95%

Währungsgewichtung

EUR	43,91%
USD	42,24%
CAD	3,01%
DKK	2,88%
JPY	2,74%
NOK	2,69%
CHF	2,54%