

Stichtag: 22.05.2020

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

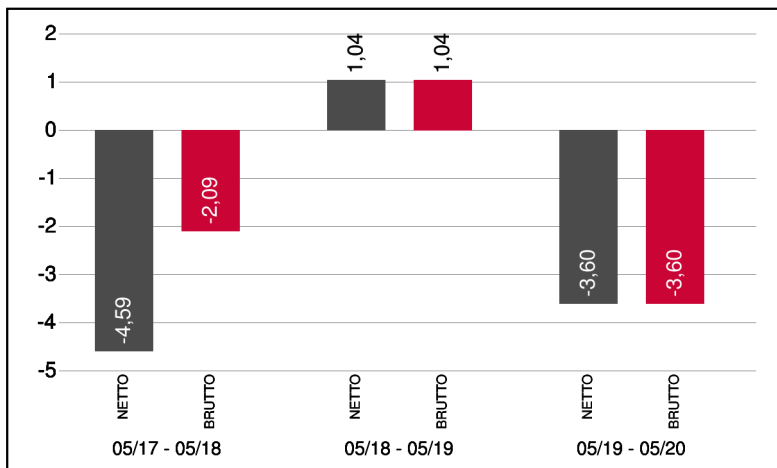
Aktienfonds

1 / 2

## Fonds-Charakteristik

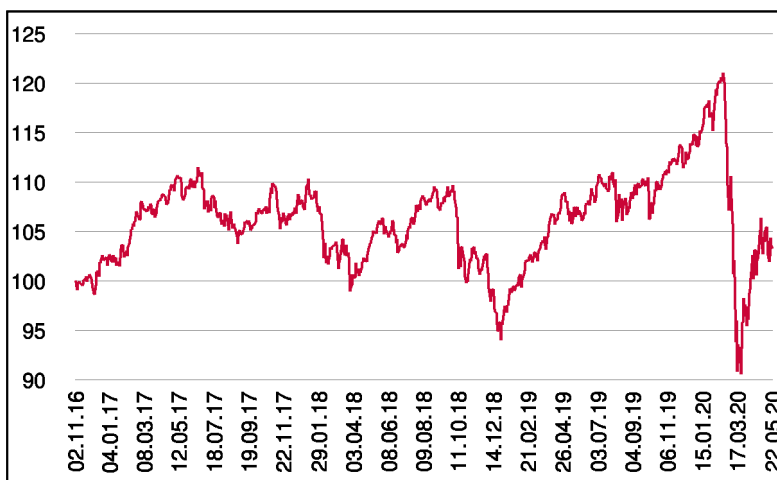
Der 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022 ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flows und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Für die Titelauswahl wird hauptsächlich Fundamentalanalyse verwendet, die Ausrichtung ist global. 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 22.05.2017 bis 22.05.2020. 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	97,49 EUR
Rücknahmepreis	97,25 EUR
Ausgabepreis	99,93 EUR
Fondsvermögen in Mio	35,63 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	-9,88%**
1 Jahr	-3,60%**
3 Jahre p.a.	-1,57%**
seit Fondsbeginn p.a.	0,92%**

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.

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

Aktienfonds

2 / 2

## Einzeltitle

DANONE S.A.	3,02%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	2,96%	Basiskonsumgüter
LEROY SEAFOOD GRP NK 0,10	2,93%	Basiskonsumgüter
VESTAS WIND SYST. NAM.DK1	3,07%	Energie
ALLIANZ SE NA O.N.	3,09%	Finanzwesen
MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	3,07%	Finanzwesen
ECOLAB INC.	3,06%	Gebrauchsgüter
KONINKL. PHILIPS	3,15%	Gesundheitswesen
STRAUMANN HLDG NA SF 0,10	3,12%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	3,06%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	3,04%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	2,97%	Gesundheitswesen
DANAHER CORP.	2,87%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	2,82%	Gesundheitswesen
ABBOTT LABS	2,76%	Gesundheitswesen
CA IMMOB.ANL.	3,01%	Immobilien
SIEMENS AG	3,32%	Industrie
CANADIAN NATL RAILWAY CO.	3,00%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	3,00%	Industrie
GEA GROUP AG	2,95%	Industrie
KURITA WATER IND.	2,85%	Industrie
LEGRAND S.A.	2,78%	Industrie
XYLEM INC.	2,51%	Industrie
LINDE PLC	3,13%	Rohstoffe
LENZING AG	2,51%	Rohstoffe
MICROSOFT	3,16%	Technologie
CISCO SYSTEMS	2,98%	Technologie
SAP SE O.N.	2,97%	Technologie
CAPGEMINI SE INH.	2,94%	Technologie
AUTOM. DATA PROC.	2,80%	Technologie
INTL BUS. MACH.	2,67%	Technologie
COGNIZANT TECH. SOL.A	2,67%	Technologie
SUEZ	2,78%	Versorgung

in % des Fondsvermögens

## Bericht des Fondsmanagements

Die globalen Börsen vollzogen im Berichtszeitraum die viel zitierte "V-Formation", wodurch viele Anleger, die aus risikotechnischer Sicht an den Tiefständen die Notbremse gezogen haben, am falschen Fuß erwischt wurden. Die Notenbanken überhäuften in konzertierten Aktionen die Märkte mit massiven Liquiditätsausweitungsmaßnahmen (die Rede ist von 8 Billionen Dollar!), die letztendlich die Märkte vor dem Totkollaps bewahrten. Ob diese Maßnahmen ein probates Mittel zur Epidemieeindämmung darstellen, darf bezweifelt werden. Fakt ist: Vorerst scheinen die "Containment"-Maßnahmen zu greifen und die Liquiditätsspritzen verfehlten nicht ihr Ziel; insofern wird man den Notenbanken in ihrem Handeln rückblickend (bis auf Weiteres) Recht geben müssen, das "Richtige" gemacht zu haben. Auf den Nebenschauplätzen wurde Italien von den Ratingagenturen vorerst noch nicht auf "Ramschstatus" abgestuft und der Ölpreiskampf zwischen Russland und Saudi Arabien eskalierte derart, dass der Kontrakt für kurzfristige Lieferungen in negatives Terrain abrutschte.

per Mai 2020

## Ländergewichtung

USA	35,53%
Deutschland	18,94%
Frankreich	15,04%
Irland	6,13%
Österreich	5,69%
Niederlande	3,25%
Schweiz	3,22%
Dänemark	3,17%
Kanada	3,09%
Norwegen	3,02%

## Währungsgewichtung

EUR	45,74%
USD	39,28%
CHF	3,12%
DKK	3,07%
CAD	3,00%
NOK	2,93%
JPY	2,86%