

Stichtag: 28.09.2020

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

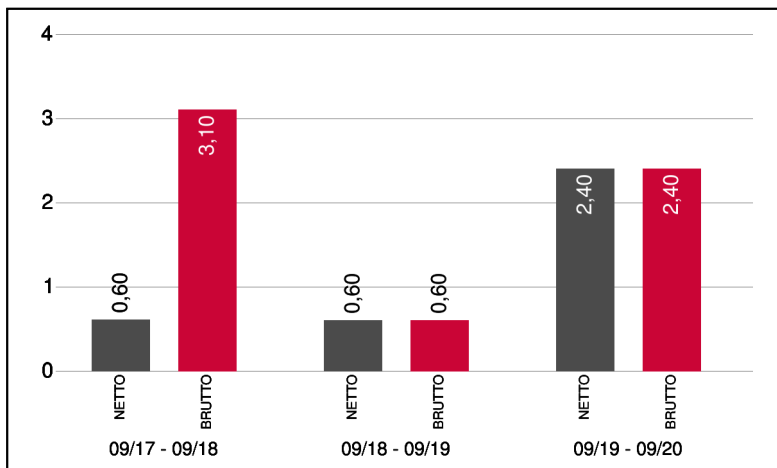
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

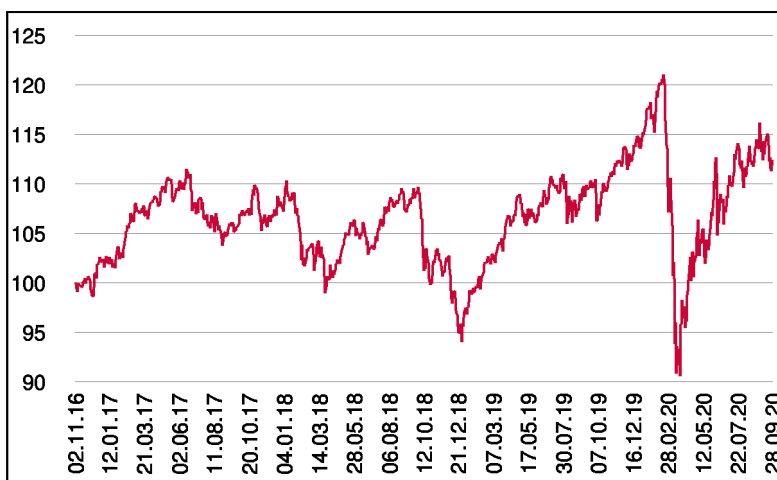
Der 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022 ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flows und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Für die Titelauswahl wird hauptsächlich Fundamentalanalyse verwendet, die Ausrichtung ist global. 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 28.09.2017 bis 28.09.2020. 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	106,04 EUR
Rücknahmepreis	105,77 EUR
Ausgabepreis	108,69 EUR
Fondsvermögen in Mio	37,81 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	-1,98%**
1 Jahr	2,40%**
3 Jahre p.a.	2,06%**
seit Fondsbeginn p.a.	3,03%**

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

PEPSICO INC.	3,00%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	2,99%	Basiskonsumgüter
LEROY SEAFOOD GRP NK 0,10	2,47%	Basiskonsumgüter
VESTAS WIND SYST. NAM.DK1	3,07%	Energie
MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	2,76%	Finanzwesen
ALLIANZ SE NA O.N.	2,67%	Finanzwesen
ABBOTT LABS	3,38%	Gesundheitswesen
DANAHER CORP.	3,35%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	3,26%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	2,97%	Gesundheitswesen
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	2,92%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	2,80%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	2,67%	Gesundheitswesen
KONINKL. PHILIPS	2,57%	Gesundheitswesen
KURITA WATER IND.	3,19%	Industrie
CANADIAN NATL RAILWAY CO.	3,10%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	3,06%	Industrie
XYLEM INC.	2,99%	Industrie
SIEMENS AG	2,91%	Industrie
GEA GROUP AG	2,86%	Industrie
LEGRAND S.A.	2,76%	Industrie
LINDE PLC	2,96%	Rohstoffe
ECOLAB INC.	2,66%	Rohstoffe
COGNIZANT TECH. SOL.A	3,46%	Technologie
MICROSOFT	3,18%	Technologie
TEXAS INSTR.	3,12%	Technologie
CAPGEMINI SE INH.	2,96%	Technologie
SAP SE O.N.	2,87%	Technologie
AUTOM. DATA PROC.	2,51%	Technologie
INTL BUS. MACH.	2,37%	Technologie
CISCO SYSTEMS	2,28%	Technologie
SUEZ	3,86%	Versorger
AMERICAN WATER WKS	3,00%	Versorger

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Die globalen Aktienmärkte eilen, in Folge der von den vielen Notenbanken zur Verfügung gestellten Liquidität, von einem All-Time-High zum nächsten; speziell der Verlauf der Technologietitel an der Nasdaq soll hier hervorgehoben werden. Die US-Wahlen am dritten November werfen ihre Schatten voraus und der Druck auf die FDA (US Gesundheitsbehörde) wird kurzfristig weiter zunehmen um vor den Wahlen noch einen möglichen Impfstoff zu präsentieren. Eine Titelkonzentration in den sog. FANG-Aktien (Facebook, Amazon, Netflix und Alphabet) - sprich fehlende Marktbreite - wirft Fragen über die Nachhaltigkeit der aktuellen Rally auf. Manche Marktsegmente verteuern sich durch diese Kursanstiege weiter (sog. Multiple-Expansion). Die globalen Notenbanken sehen diesem Treiben weiterhin zu uns befeuern es nach wie vor. Vermehrt wird bei den tourlichen Treffen der Notenbanken auch das Wort Inflation in den Mund genommen.

per September 2020

Ländergewichtung

USA	45,39%
Deutschland	20,87%
Frankreich	12,77%
Irland	6,12%
Japan	3,29%
Kanada	3,20%
Dänemark	3,16%
Niederlande	2,65%
Norwegen	2,55%

Währungsgewichtung

USD	48,80%
EUR	39,37%
JPY	3,19%
CAD	3,10%
DKK	3,07%
NOK	2,47%