

Stichtag: 26.11.2020

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

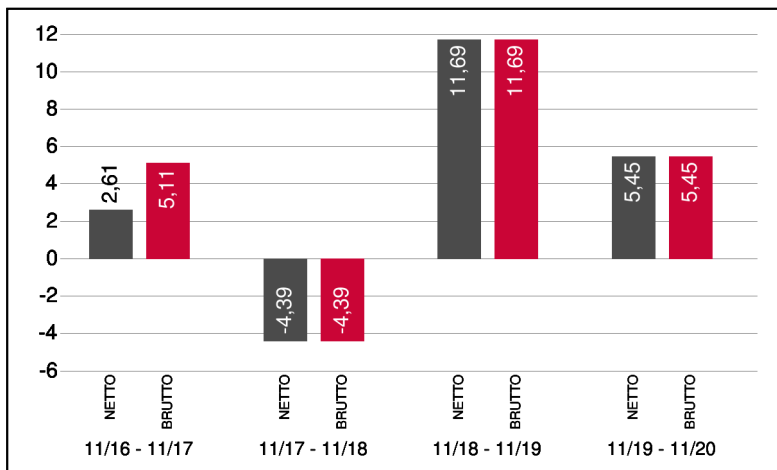
Aktienfonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

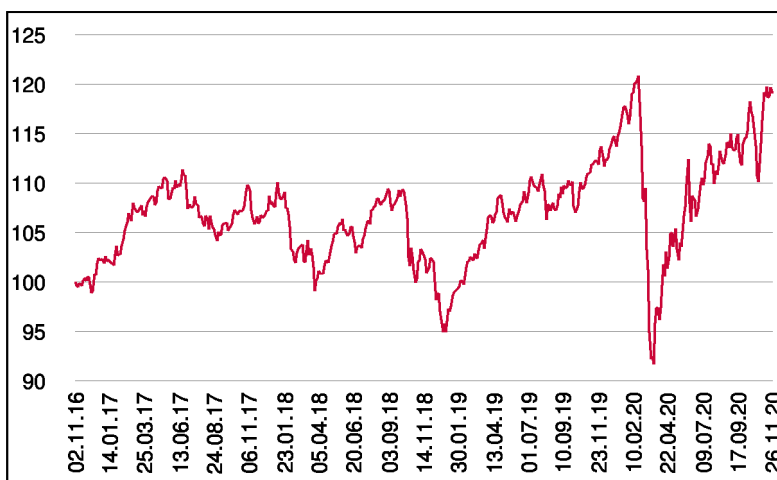
Der 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022 ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flows und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Für die Titelauswahl wird hauptsächlich Fundamentalanalyse verwendet, die Ausrichtung ist global. 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 4 Jahre (% , in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 26.11.2016 bis 26.11.2020. 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	112,39 EUR
Rücknahmepreis	112,11 EUR
Ausgabepreis	115,20 EUR
Fondsvermögen in Mio	39,66 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	3,89%**
1 Jahr	5,45%**
3 Jahre p.a.	4,04%**
seit Fondsbeginn p.a.	4,39%**

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.

Stichtag: 26.11.2020

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

Aktienfonds

2 / 2

Einzeltitle

PEPSICO INC.	3,02%	Basiskonsumgüter
MONDELEZ INTL INC.	2,85%	Basiskonsumgüter
LEROY SEAFOOD GRP NK 0,10	2,68%	Basiskonsumgüter
VESTAS WIND SYST. NAM.DK1	3,09%	Energie
ALLIANZ SE NA O.N.	3,13%	Finanzwesen
MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	3,01%	Finanzwesen
DANAHER CORP.	3,27%	Gesundheitswesen
ABBOTT LABS	3,23%	Gesundheitswesen
MEDTRONIC PLC	3,03%	Gesundheitswesen
ESSILORLUXO. INH.	2,92%	Gesundheitswesen
MERCK KGAA O.N.	2,87%	Gesundheitswesen
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	2,77%	Gesundheitswesen
QUEST DIAGNOSTICS	2,76%	Gesundheitswesen
KONINKL. PHILIPS	2,71%	Gesundheitswesen
KURITA WATER IND.	3,09%	Industrie
XYLEM INC.	3,02%	Industrie
CANADIAN NATL RAILWAY CO.	3,01%	Industrie
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	2,99%	Industrie
LEGRAND S.A.	2,88%	Industrie
SIEMENS AG	2,76%	Industrie
WIENERBERGER	3,18%	Rohstoffe
ECOLAB INC.	3,15%	Rohstoffe
LINDE PLC	3,10%	Rohstoffe
COGNIZANT TECH. SOL.A	3,06%	Technologie
MICROSOFT	3,04%	Technologie
AUTOM. DATA PROC.	3,02%	Technologie
CAPGEMINI SE INH.	3,02%	Technologie
SAP SE O.N.	3,00%	Technologie
TEXAS INSTR.	2,95%	Technologie
QUALCOMM INC.	2,94%	Technologie
INTL BUS. MACH.	2,30%	Technologie
VERBUND AG	3,16%	Versorger
AMERICAN WATER WKS	2,96%	Versorger

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Nach der Erholungsphase in den vorhergehenden Monaten korrigierten die globalen Aktienmärkte im Oktober. Im Wesentlichen war dies auf regional steigende covid-19-Fallzahlen (damit einhergehend Ungewissheit bzgl. neuerlicher lock-downs) zurückzuführen sowie auf Unsicherheiten die anstehende US-Präsidentschaftswahl betreffend, da in den Wochen unmittelbar vor der Wahl die Verabschiedung eines neuerlichen Stimuluspakets in den US immer unwahrscheinlicher erscheint. Positiver stimmt indes die Berichtssaison zum 3. Quartal, in der eine überraschend große Zahl von Unternehmen vergleichsweise stabile Umsatzzahlen präsentierten sowie zeigten, dass die teils ambitionierten Kostensenkungsprogramme tatsächlich einen wesentlichen Teil der erwarteten Margenrückgänge abfedern konnten. Vor diesem Hintergrund war auch im Oktober die regionale Entwicklung äußerst heterogen - während die wichtigsten asiatischen Märkte positiv rentierten, verzeichnete der amerikanische Markt einen leichten Kursrückgang, während die europäischen exportorientierten, konjunktursensitiven Märkte am stärksten unter der aufkommenden Unsicherheit litten.

per November 2020

Ländergewichtung

USA	45,49%
Deutschland	17,91%
Frankreich	9,00%
Österreich	6,47%
Irland	6,26%
Dänemark	3,15%
Japan	3,15%
Kanada	3,07%
Niederlande	2,77%
Norwegen	2,74%

Währungsgewichtung

USD	49,00%
EUR	39,16%
DKK	3,08%
JPY	3,08%
CAD	3,00%
NOK	2,68%

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.