

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

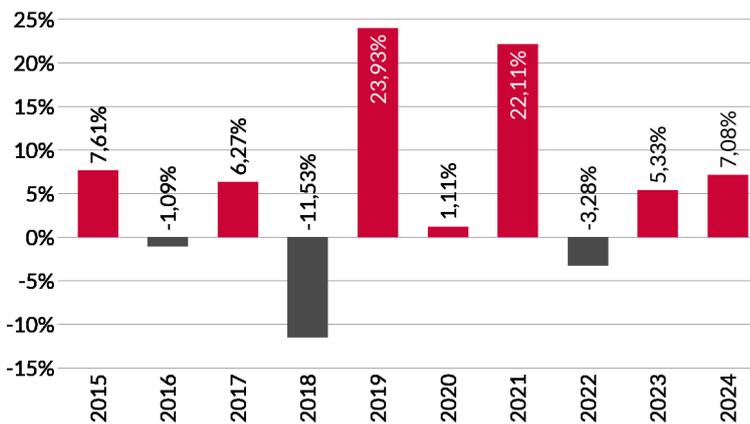
Aktienfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 2

Fonds-Charakteristik

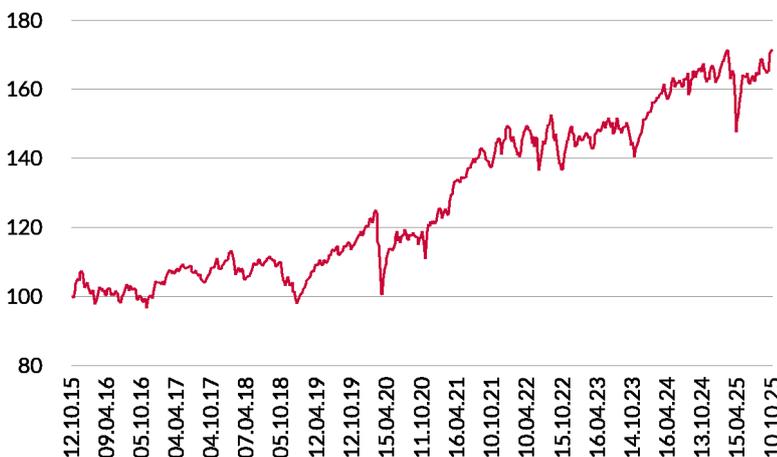
Der 3 Banken Dividenden-Aktienstrategie ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der in dividendenstarke Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flows und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen investiert. Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum auf Basis einer global gestreuten Aktienveranlagung sowie das Erzielen von laufenden Erträgen durch den Fokus auf dividendenstarke Titel. Für die Titelauswahl wird hauptsächlich Fundamentalanalyse verwendet. Der Schwerpunkt der Titelauswahl liegt in den Branchen Gesundheit und Konsum, während die Sektoren Versorgungsunternehmen, Industrie sowie Technologie zu den untergeordneten strategischen Themen zählen. Darüber hinaus erfolgt die Auswahl der einzelnen Veranlagungsinstrumente auf Basis klar definierter Nachhaltigkeitskriterien (insbesondere ökologische, soziale und Governance-Kriterien), indem sowohl Negativkriterien als auch ein Best-in-Class Ansatz zur Anwendung kommen. Das Fondsmanagement kann je nach Markteinschätzung das Aktienmarktrisiko durch Cash oder Finanzmarktinstrumente steuern.

Wertentwicklung 10 Jahre (% , Brutto)**



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. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Stammdaten

ISIN	AT0000A0XHJ8
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	03.04.2012
Tranchenstart	26.11.2012
Rechnungsjahrende	30.11.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A1J59D
Verwaltungsentschädigung (max.)	1,50%

Ausschüttung

Ex-Tag	03.03.2025
Ausschüttung	0,5000 EUR
Zahlbartag	04.03.2025

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	16,29 EUR
Rücknahmepreis	16,29 EUR
Ausgabepreis	17,10 EUR
Fondsvermögen in Mio	277,34 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	5,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,90%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	5,40%**
1 Jahr	3,32%**
3 Jahre p.a.	7,98%**
5 Jahre p.a.	7,64%**
10 Jahre p.a.	5,54%**
seit Tranchenstart p.a.	6,81%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Dividenden-Aktienstrategie (R) (A)

Aktienfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 2

Einzeltitle (Top 40)

THERMO FISH.SCIENTIF.	2,59%	Gesundheitswesen
UCB S.A.	2,55%	Gesundheitswesen
ASTRAZENECA PLC	2,25%	Gesundheitswesen
XYLEM INC.	2,18%	Industrie
SARTORIUS AG VZO O.N.	2,15%	Gesundheitswesen
MERCK CO.	2,14%	Gesundheitswesen
ASML HOLDING	2,13%	Technologie
DANAHER CORP.	2,11%	Gesundheitswesen
SAP SE O.N.	2,10%	Technologie
JOHNSON + JOHNSON	2,08%	Gesundheitswesen
GILEAD SCIENCES	2,04%	Gesundheitswesen
IBERDROLA INH.	2,02%	Versorger
SSE PLC	2,02%	Versorger
ABBOTT LABS	2,02%	Gesundheitswesen
HANNOVER RUECK SE NA O.N.	2,01%	Finanzwesen
NORSK HYDRO ASA	2,01%	Rohstoffe
MICROSOFT	2,00%	Technologie
SIEMENS HEALTH.AG NA O.N.	2,00%	Gesundheitswesen
DISNEY (WALT) CO.	1,98%	Kommunikation
TOMRA SYSTEMS ASA	1,98%	Industrie
INFINEON TECH.AG NA O.N.	1,98%	Technologie
INTL BUS. MACH.	1,97%	Technologie
mitsubishi UFJ FINL GRP	1,94%	Finanzwesen
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	1,93%	Gesundheitswesen
LINDSAY CORP.	1,93%	Industrie
SEVERN TRENT	1,93%	Versorger
NIKE INC.	1,92%	Gebrauchsgüter
SGS S.A.	1,91%	Industrie
LVMH	1,91%	Gebrauchsgüter
UNILEVER PLC	1,87%	Basiskonsumgüter
COCA-COLA CO.	1,87%	Basiskonsumgüter
COMPASS GROUP	1,86%	Industrie
SIEMENS AG	1,86%	Industrie
TRAVELERS COS INC.	1,86%	Finanzwesen
SCHNEIDER ELEC. INH.	1,85%	Industrie
HOME DEPOT INC.	1,82%	Gebrauchsgüter
JPMORGAN CHASE	1,82%	Finanzwesen
MAYR-MELNHOF KARTON	1,81%	Rohstoffe
L OREAL	1,80%	Basiskonsumgüter
ERSTE GROUP BNK INH.	1,78%	Finanzwesen

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Während sich die Aktienmärkte im September überwiegend positiv entwickelten, zeigte sich einmal das Bild einer stärkeren Entwicklung in den USA im Vergleich zu Europa. Vor allem Aktien, die mit dem Thema KI in Verbindung gebracht werden, konnten sehr starke Kurszuwächse verzeichnen, während sich defensive Sektoren (Gesundheit, Konsum oder Telekommunikation) nur mäßig entwickelten; positive Ausnahmen hiervon waren im Versorgersektor sowie im Luxussegment innerhalb des Konsums zu finden. Die europäische Entwicklung war einmal mehr von politischen Themen geprägt (Regierungskrise in Frankreich, Eintrübung der fiskalpolitischen Situation in Großbritannien), sowie von der Tatsache, dass ein langsamer einsetzender Stimulus wahrscheinlicher ist, als ein baldiger Wirtschaftsimpuls aufgrund des deutschen Konjunkturpakets. Zinsseitig wurde in den USA mit einer Zinssenkung um 25 Basispunkte ein neuer Zinssenkungszyklus eingeläutet, der vor dem Hintergrund des schwächelnden Arbeitsmarkts und einer voraussichtlich künftig weniger restriktiven FED-Politik die Märkte weiterhin unterstützen sollte.

per Oktober 2025

Ländergewichtung

USA	42,67%
Deutschland	15,58%
Großbritannien	9,98%
Frankreich	7,26%
Österreich	5,38%
Norwegen	4,01%
Schweiz	3,35%
Belgien	2,56%
Niederlande	2,14%
Spanien	2,04%

Währungsgewichtung

USD	44,41%
EUR	38,26%
GBP	8,06%
NOK	3,99%
CHF	3,34%
JPY	1,94%