Abschlussbericht zum 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2021

Bericht des Fondsmanagers

Mit 29.10.2021 endete die 6-jährige Laufzeit des 3 Banken Dividende + Nachhaltigkeit 2021. Mit einem Gesamtertrag von 36,49% konnte im Jahresschnitt eine sehr erfreuliche Performance von 5,36% erzielt werden was am oberen Ende der Erwartungen dieser etwas defensiver ausgerichteten Anlagestrategie entspricht.

Mit stufenweisen Investitionen in den ersten Monaten der Laufzeit wurde vorsichtig gestartet, um einen gewissen Cost Average Effekt in der Startphase zu erreichen. Auch während der Laufzeit kam es bei von uns ausgemachten Risiken immer wieder zu Absicherungsmaßnahmen im Fonds, immer mit kontinuierlichem Blick auf Sicherheit. Diese Strategie zur Vorsicht setzten wir auch gegen Ende der Laufzeit um, indem im letzten Jahr der Laufzeit schrittweise das Marktrisiko über Absicherungsmaßnahmen reduziert wurde, dies erfolgte zum einen Teil über Aktienindexfutures zum anderen Teil über eine aktive Steuerung der Cash-Quote.

Bei der Titelselektion wurde neben den ökonomischen Gesichtspunkten zusätzlich besonders auf zwei Aspekte gesetzt: Zum einen auf eine vernünftige Dividendenpolitik der investierten Unternehmen – hierbei kommt es nicht auf eine möglichst hohe absolute Höhe der Dividende an, sondern es wurde Bedacht darauf gelegt Unternehmen mit einer vernünftigen Payout Ratio zu finden, mit stetig wachsenden Dividenden. Dies soll garantieren, Ausschüttungen aus der Substanz des Unternehmens zu vermeiden um zukünftiges Wachstum und Weiterentwicklung des Unternehmens finanzieren zu können. Zum anderen wurde besonderes Augenmerk darauf gelegt eine besonders verantwortungsbewusste Veranlagung umzusetzen. Hierfür nutzten wir unsere Partnerschaft mit Vontobel, um unter Berücksichtigung der ESG-Kriterien (ESG – Environement, Social, Governance) unsere Titelselektion zu steuern. Wir engen aus hausinterner Überzeugung darüber hinaus das Universum weiter ein – beispielsweise meiden wir die erdöl- oder kohlefördernde Industrie oder andere Minenunternehmen. Mit der Steuerung über das ESG Rating soll zudem sichergestellt werden, den investierten Unternehmen Motivation zu geben sich dahingehend zu verbessern, um den Herausforderungen einer Welt unter den Einflüssen des Klimawandels, sozialer sowie gesellschaftlicher Ungleichheiten gerecht zu werden.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)

Ausschüttungen

Ex-Tag	Ausschüttung
01.02.2017	2,00 EUR
01.02.2018	2,10 EUR
01.02.2019	2,00 EUR
03.02.2020	2,00 EUR
01.02.2021	1,80 EUR

Historische Wertentwicklung

seit Jahresbeginn	13,44%
1 Jahr	23,37%
3 Jahre p.a.	10,97%
5 Jahre p.a.	6,69%
seit Fondsbeginn p.a.	5,36%
Daten vom 28.10.2021	

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.
Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode.
In der Wertentwicklung sind der beim Kauf anfallende maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 1,5% sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. 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, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.