

---

# RECHENSCHAFTSBERICHT 2023/2024

---

## 3 Banken Dividend Champions

Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

ISIN (R) (A) AT0000600689  
(I) (A) AT0000A3ETZ3

## **3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.**

Untere Donaulände 36  
4020 Linz, Österreich  
[www.3bg.at](http://www.3bg.at)

### **Gesellschafter**

Generali Versicherung AG, Wien  
Oberbank AG, Linz  
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck  
BKS Bank AG, Klagenfurt

### **Aufsichtsrat**

Erich Stadlberger, MBA, Vorsitzender  
Axel Sima, Vorsitzender-Stellvertreter  
Mag. Paul Hoheneder  
Dr. Nikolaus Mitterer  
Mag. Michael Oberwalder  
Dr. Gottfried Wulz

### **Staatskommissär**

MR Mag. Franz Mayr  
MR Mag. Regina Reitböck, Stellvertreterin

### **Geschäftsführer**

Alois Wögerbauer  
Mag. Dietmar Baumgartner  
Gerhard Schum

### **Zahlstellen in Österreich**

Oberbank AG, Linz  
BKS Bank AG, Klagenfurt  
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck

### **Zahl- und Vertriebsstelle in Deutschland**

Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, München

### **Depotbank/Verwahrstelle**

Oberbank AG, Linz

### **Fondsmanagement**

3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.

### **Prüfer**

KPMG Austria GmbH, Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

## Die Entwicklung des 3 Banken Dividend Champions im abgelaufenen Rechnungsjahr

Die 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. legt hiermit den Bericht des **3 Banken Dividend Champions, Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**, über das Rechnungsjahr vom 15. Oktober 2023 bis 14. Oktober 2024 vor.

Per 1. Oktober 2024 wurde die institutionelle Tranche aufgelegt.

Das Fondsvermögen erhöhte sich im Berichtszeitraum um EUR 25.019.208,71 und betrug zum 14. Oktober 2024 EUR 199.496.717,53.

### Umlaufende Anteile

	15. Oktober 2023	14. Oktober 2024
AT0000600689 (R)	15.869.449,87	14.726.993,29
AT0000A3ETZ3 (I)	Erstausgabe am 01.10.2024 1,00	150.817,00

Der errechnete Wert eines **Ausschüttungsanteiles** der Retailtranche belief sich zu Beginn des Rechnungsjahres auf EUR 10,99 und lag am 14. Oktober 2024 bei EUR 12,51. Unter Berücksichtigung der am 16. Jänner 2024 erfolgten Ausschüttung über EUR 0,2500 je Anteil ist das eine Wertsteigerung von 16,34 %.

Der errechnete Wert eines **Ausschüttungsanteiles** der institutionellen Tranche belief sich am 1. Oktober 2024 (Eröffnung) auf EUR 100,13 und lag am 14. Oktober 2024 bei EUR 101,36. Das ist eine Wertsteigerung von 1,23 %.

### Ausschüttung

für das Rechnungsjahr vom 15. Oktober 2023 bis 14. Oktober 2024:

Für **Ausschüttungsanteile der Retailtranche** wird eine Ausschüttung in der Höhe von EUR 0,3000 je Anteil vorgenommen. Die ermittelte Kapitalertragsteuer beträgt EUR 0,1529 je Ausschüttungsanteil.

Für **Ausschüttungsanteile der institutionellen Tranche** wird eine Ausschüttung in Höhe der Kapitalertragsteuer von EUR 0,0121 je Anteil vorgenommen.

Die Ausschüttung erfolgt ab 15. Jänner 2025 durch das depotführende Kreditinstitut. Die kuponanzahlende Bank ist verpflichtet, die Kapitalertragsteuer einzubehalten und abzuführen, sofern keine Befreiungsgründe vorliegen.

## Wertentwicklung im letzten Rechnungsjahr

Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf die ausschüttende Anteilsklasse (R).



## Vergleichende Übersicht

Ausschüttungsanteile (R)  
AT0000600689

Rechnungsjahr	Fondsvermögen gesamt in EUR	Errechneter Wert je Anteil in EUR	Ausschüttung je Anteil in EUR	Wertentwicklung in % *)
15.10.19 - 14.10.20	54.977.366,40	9,88	0,2500	-0,05
15.10.20 - 14.10.21	196.303.438,79	11,49	0,2500	19,17
15.10.21 - 14.10.22	184.003.526,76	10,81	0,2500	-3,93
15.10.22 - 14.10.23	174.477.508,82	10,99	0,2500	3,94
15.10.23 - 14.10.24	199.496.717,53	12,51	0,3000	16,34

Ausschüttungsanteile (I)  
AT0000A3ETZ3

Rechnungsjahr	Fondsvermögen gesamt in EUR	Errechneter Wert je Anteil in EUR	Ausschüttung je Anteil in EUR	Wertentwicklung in % *)
Eröffnung	---	100,13	---	---
01.10.24 - 14.10.24	199.496.717,53	101,36	0,0121	1,23 **)

\*) Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

\*\*\*) Da für diese Periode noch kein vollständiger Zwölfmonatszeitraum vorliegt, wird die Wertentwicklung nur für den verfügbaren Zeitraum angegeben.

## Wertentwicklung der letzten fünf Jahre

Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf die ausschüttende Anteilsklasse (R).



## Die Entwicklung der Geld- und Kapitalmärkte und Bericht über die Tätigkeiten im abgelaufenen Rechnungsjahr

### Marktentwicklung

Im Oktober schürte der Konflikt in Israel und eine drohende Ausweitung Ängste vor steigenden Ölpreisen als Inflationstreiber, was sich im weiteren Monatsverlauf aber nicht bestätigte. Begünstigt waren klassische Safe Haven Assets wie Gold oder Staatsanleihen. Das ließ auch die globalen Aktienmärkte nicht unberührt und die Kurskorrektur von den Sommermonaten wurde fortgesetzt. Das konnten auch gute Konjunkturdaten, ein eingepreistes Ende des Zinsanhebungszyklus und eine weitgehend positive Berichtssaison nicht wettmachen. An den Bondmärkten stiegen die Renditen bei 10-jährigen US-Treasuries zwischenzeitlich auf über 5 %, sanken aber gegen Monatsende wieder leicht. In den letzten beiden Monaten des Jahres konnten die globalen Aktienmärkte zweistellige Kursgewinne verzeichnen. Dafür gab es mehrere Gründe, wie die weitgehend positive Berichtssaison und weiterhin solide Konjunkturdaten. Unterstützt wurden die Aktienkurse außerdem von fallenden Anleiherenditen und Anzeichen, dass der Zinsgipfel sowohl in den USA als auch in der Eurozone erreicht ist. Die Inflation ist sowohl im Euroraum als auch in den USA in den letzten Monaten deutlich zurückgegangen. Die Rendite von langfristigen Anleihen ging in diesem Umfeld zurück, womit der Anstieg der Vormonate vorerst gestoppt wurde. Anfang des Jahres setzten die globalen Aktienmärkte die Kursgewinne der Vormonate fort und kletterten auf neue Allzeithochs. Allen voran US Tech-Aktien waren vermehrt im Fokus und trieben die Märkte. In China hingegen zeigten die Aktienkurse trotz 5,2 % BIP-Wachstum weiter nach unten. Außerdem stellte eine erneut sinkende Bevölkerungsanzahl die langfristigen Wachstumschancen für China in Frage. An den Anleihenmärkten trieben Zinssenkungsspekulationen die Kurse Ende des Jahres in die Höhe. Anfang des Jahres revidierten die Marktteilnehmer diese Meinung etwas und die Zinssenkungserwartungen wurden defensiver und weiter in die Zukunft verschoben. Dadurch kamen auch die Anleihekurse wieder etwas zurück. Nach fünf Monaten Optimismus und konstanten Kursanstiegen war es an den globalen Aktienmärkten Mitte April erstmals wieder an der Zeit gesund auszutreten. Als Grund dafür können die unter den Erwartungen liegenden BIP-Zahlen in den USA und die hartnäckigen Inflationsdaten, die zuletzt sogar wieder zunahm, angeführt werden. Auch die Rohstoffmärkte scheinen wieder einen Blick Wert zu sein, angeführt von Silber. Die Berichtssaison von Q1 präsentierte sich trotz hoher Erwartungen sehr positiv und die globalen Aktienmärkte erreichten, abgesehen von einer kleinen Schwächephase im April, nach und nach neue Höchststände. Anfang Juni war es dann so weit und die EZB leitete die Zinssenkungsphase ein. Mitte Juli lösten die gestiegenen Chancen Trumps auf die Präsidentschaft eine Rallye von US Small- und Midcaps aus, wohingegen KI-Profiteure und Large Caps abgestraft wurden. Eine derart aggressive Rotation konnte schon seit längerer Zeit nicht mehr festgestellt werden. Da die Erwartungshaltung an die Berichtssaison von Q2 schon sehr hoch war, ist das Enttäuschungspotenzial mit entsprechenden Kurseinwirkungen ebenfalls potenziell hoch gewesen. Auch wenn der Großteil der Unternehmen positiv überraschen konnte, merkte man bei einigen Large Caps, dass die hohen Erwartungen teilweise nicht erfüllt werden konnten. Das mit den Zinserhöhungen in Japan in Verbindung stehende Glattstellen der Carry-Trades brachte Anfang August starke Marktkorrekturen vor allem in Japan mit sich. Da sich aber die Wirtschaftsdaten in den USA anschließend wieder als sehr robust erwiesen und Zinssenkungen in greifbarer Nähe zu sein scheinen, wurden die Kursverluste gegen Monatsende wieder aufgeholt. Nachdem die Inflationsrate in den Vereinigten Staaten mit 2,5 % schon deutlich zurückgegangen zu sein scheint, sah sich die FED im September bereit für den ersten Zinssenkungsschritt. Einzelne negative Arbeitsmarktdaten führten dazu, dass die US-Notenbank den Zins nicht nur um 25 sondern gleich um 50 Basispunkte senkte.

In China hingegen kündigte die Zentralbank umfassende Maßnahmen zur Stützung der Wirtschaft an und sorgte für den größten Kurssprung an der Festlandbörse seit mehr als vier Jahren. So sanken etwa die Zinsen auf bestehende Immobilienkredite, die Mindestanzahlung für ein zweites Wohnbau-Darlehen, sowie die Mindestreserven der Banken.

## Tätigkeitsbericht

Der 3 Banken Dividend Champions ist ein global investierender, aktiv gemanagter Aktienfonds. Per 01.07.2024 wurde der „MSCI World Dividend Masters Index in EURO“ als Benchmark (=Referenzwert) festgelegt. Die Anlageentscheidungen erfolgen auf diskretionärer Basis ohne Einschränkung der Handlungsfähigkeit des Managements durch etwaige Index-Gewichtungen bzw. -Zusammensetzungen der definierten Benchmark.

Mit Anfang Juli kam es zu einer Umschichtung des Portfolios, in dessen Rahmen die Titellanzahl von ca. 189 auf ca. 250 Titeln erhöht wurde, was zu einer stärkeren Diversifizierung geführt hat. Auf Sektorebene kam es im Berichtszeitraum zu einem Abbau der Branchen Kommunikationsdienste, Basiskonsum, Gesundheit, Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und Industrie. Dies führte im Gegenzug zu einer stärkeren Gewichtung bei den Sektoren Finanzwesen, zyklischer Konsum, IT und Versorger. Die Gewichtung der Region Nordamerika wurde von etwa 49,9% auf ca. 79,8% erhöht. Sowohl Titel der Region Europa (von 26,6% auf 13,5%) als auch jene Titel die der Region Asien zugehören (von 24,4% auf 7,7%) wurden reduziert.

## Ertragsrechnung und Entwicklung des Fondsvermögens Rechnungsjahr 2023/2024

### 1. Wertentwicklung des Rechnungsjahres (Fonds-Performance)

Ermittlung nach OeKB-Berechnungsmethode  
pro Anteil in Fondswährung (EUR) ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages:

#### Retailtranche - Ausschüttungsanteil

Anteilswert zu Beginn des Rechnungsjahres	10,99
Ausschüttung am 16. Jänner 2024 (entspricht 0,0220 Anteilen*)	0,2500
*Errechneter Wert am 15. Jänner 2024 (Extag) EUR 11,36	
Anteilswert am Ende des Rechnungsjahres	12,51
Gesamtwert inkl. (fiktiv) durch Ausschüttung erworbener Anteile (1,0220 * 12,51)	12,79
<b>Nettoertrag pro Ausschüttungsanteil (14.726.993,29 Anteile)</b>	<b>1,80</b>

**Wertentwicklung eines Ausschüttungsanteiles im  
Rechnungsjahr \*)** **16,34 %**

#### Institutionelle Tranche - Ausschüttungsanteil

Anteilswert zu Beginn des Rechnungsjahres	100,13
Anteilswert am Ende des Rechnungsjahres	101,36
<b>Nettoertrag pro Ausschüttungsanteil (150.817,00 Anteile)</b>	<b>1,23</b>

**Wertentwicklung eines Ausschüttungsanteiles im  
Rechnungsjahr \*)** **1,23 % \*\*)**

\*) Unterschiede in der Wertentwicklung sind auf verschiedene Ausgestaltungsmerkmale der Anteilscheine zurückzuführen.

\*\*\*) Die Wertentwicklung wurde für den Zeitraum 1. Oktober 2024 (Eröffnung) bis 14. Oktober 2024 berechnet. Ein Vergleich mit der Retailtranche ist daher nicht möglich.



## 2. Fondsergebnis

### a. Realisiertes Fondsergebnis

#### Ordentliches Ergebnis

##### Erträge (ohne Kursergebnis)

Zinserträge	26.470,67	
Zinsaufwendungen	-8.613,01	
Dividendenerträge/Ausland	4.495.757,08	
Ausländische Quellensteuer	-884.126,61	
Sonstige Erträge	127,12	3.629.615,25

##### Aufwendungen

Vergütung an die KAG	-1.546.720,73	
Wertpapierdepotgebühren	-183.735,75	
Kosten für die Fondsbuchhaltung	-105.635,95	
Kosten für den Wirtschaftsprüfer/Steuerberatungskosten	-10.980,00	
Publizitätskosten	-1.962,04	
Sonstige Verwaltungsaufwendungen	-5.735,05	-1.854.769,52

**Ordentliches Fondsergebnis (exkl. Ertragsausgleich) 1.774.845,73**

#### Realisiertes Kursergebnis <sup>1) 2)</sup>

Realisierte Gewinne	24.327.483,69	
Realisierte Verluste	-13.440.757,66	

**Realisiertes Kursergebnis (exkl. Ertragsausgleich) 10.886.726,03**

**Realisiertes Fondsergebnis (exkl. Ertragsausgleich) 12.661.571,76**

### b. Nicht realisiertes Kursergebnis <sup>2)</sup>

Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses <sup>3)</sup> **13.665.217,31**

**Ergebnis des Rechnungsjahres <sup>4)</sup> 26.326.789,07**

**c. Ertragsausgleich 278.395,84**

**FONDSERGEBNIS gesamt 26.605.184,91**

### 3. Entwicklung des Fondsvermögens

<b>Fondsvermögen am Beginn des Rechnungsjahres</b>			
	15.869.449,87 Anteile		<b>174.477.508,82</b>
<b>Ausschüttung</b>			
Ausschüttung für Ausschüttungsanteile (R) am	16.01.2024	<u>-3.734.363,65</u>	<b>-3.734.363,65</b>
<b>Ausgabe und Rücknahme von Anteilen</b>			
Ausgabe von Anteilen		53.499.355,57	
Rücknahme von Anteilen		-51.072.572,28	
Ertragsausgleich		<u>-278.395,84</u>	<b>2.148.387,45</b>
<b>Fondsergebnis gesamt</b>			
(das Fondsergebnis ist im Detail im Punkt 2. dargestellt)			<u><b>26.605.184,91</b></u>
<b>FONDSVERMÖGEN AM ENDE DES RECHNUNGSJAHRES</b>			
	14.877.810,29 Anteile		<u><u><b>199.496.717,53</b></u></u>

<sup>1)</sup> Realisierte Gewinne und realisierte Verluste sind nicht periodenabgegrenzt und stehen so wie die Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses nicht unbedingt in Beziehung zu der Wertentwicklung des Fonds im Rechnungsjahr.

<sup>2)</sup> Kursergebnis gesamt, ohne Ertragsausgleich (realisiertes Kursergebnis, ohne Ertragsausgleich, zuzüglich Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses): EUR 24.551.943,34

<sup>3)</sup> Veränderung der nicht realisierten Kursergebnisse:  
 unrealisierte Gewinne: EUR 806.131,11  
 unrealisierte Verluste: EUR 12.859.086,20

<sup>4)</sup> Im Fondsrechnungsjahr entstanden Transaktionskosten in Höhe von EUR 503.857,34.

## Vermögensaufstellung zum 14.10.2024

ISIN	BEZEICHNUNG	STÜCKE/ NOMINALE IN TSD	KÄUFE ZUGÄNGE	VERKÄUFE ABGÄNGE	KURS	KURSWERT IN EUR	ANTEIL IN %
<b>Wertpapiervermögen</b>							
<b>Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere</b>							
<b>Aktien</b>							
<b>lautend auf EUR</b>							
ES0167050915	ACS,ACT.CO.SER.INH.EO-,50	18.725,00	18.725,00		42,52	796.187,00	0,40
NL0010273215	ASML HOLDING EO -,09	736,00	736,00		770,70	567.235,20	0,28
DE000A1DAH0	BRENTAG SE NA O.N.	11.785,00	1.562,00	9.827,00	65,08	766.967,80	0,38
IT0003492391	DIASORIN S.P.A. EO 1	7.425,00	7.425,00		103,90	771.457,50	0,39
IE0004906560	KERRY GRP PLC A EO-,125	9.344,00	2.516,00	7.653,00	93,40	872.729,60	0,44
BE0003604155	LOTUS BAKER.	67,00	67,00		12.100,00	810.700,00	0,41
DE0006452907	NEMETSCHKE SE O.N.	7.304,00	7.304,00		98,60	720.174,40	0,36
IT0003828271	RECORDATI SPA EO -,125	15.095,00	15.095,00		52,55	793.242,25	0,40
FR0000120578	SANOFI SA INHABER EO 2	8.120,00	1.077,00	6.562,00	100,14	813.136,80	0,41
DE0007164600	SAP SE O.N.	3.972,00	526,00	7.828,00	208,60	828.559,20	0,42
BE0003717312	SOFINA	3.241,00	3.241,00		239,00	774.599,00	0,39
DE000SYM9999	SYMRISE AG INH. O.N.	7.029,00	931,00	8.226,00	120,10	844.182,90	0,42
BE0003739530	UCB S.A.	5.028,00	667,00	12.037,00	171,10	860.290,80	0,43
BE0974349814	WAREHOUSES DE PAUW N.V.	34.026,00	34.026,00		23,44	797.569,44	0,40
NL0000395903	WOLTERS KLUWER NAM. EO-12	4.480,00	804,00	8.200,00	154,70	693.056,00	0,35
<b>lautend auf AUD</b>							
AU000000APA1	APA GROUP STPLD. SECS.	146.412,00	45.126,00		7,65	691.006,11	0,35
AU000000CAR3	CAR GROUP LTD.	33.559,00	8.837,00	14.854,00	37,75	781.573,35	0,39
AU000000CPU5	COMPUTERSHARE LTD.	41.298,00	6.743,00	4.168,00	26,07	664.222,88	0,33
AU000000CSL8	CSL LTD	4.186,00	4.186,00		295,78	763.856,55	0,38
AU000000SHL7	SONIC HEALTHCARE	47.762,00	22.374,00		27,18	800.895,28	0,40
<b>lautend auf CAD</b>							
CA1363751027	CANADIAN NATL RAILWAY CO.	6.471,00	6.471,00		159,43	684.114,17	0,34
CA1366812024	CANADIAN TIRE CORP.LTD.CL	8.150,00	8.150,00		158,95	859.023,96	0,43
CA1367178326	CDN UTILITIES LTD A	38.380,00	38.380,00		35,59	905.774,52	0,45
CA1360691010	CIBC	20.288,00	20.288,00		83,88	1.128.456,43	0,56
CA2918434077	EMPIRE CO. LTD A	30.613,00	30.613,00		41,18	835.948,21	0,42
CA29250N1050	ENBRIDGE INC.	28.484,00	28.484,00		56,56	1.068.310,55	0,54
CA3495531079	FORTIS INC.	21.629,00	21.629,00		59,74	856.818,43	0,43
CA45075E1043	IA FINANCIAL CORP. INC.	12.174,00	12.174,00		117,37	947.496,34	0,47
CA4530384086	IMPERIAL OIL	12.518,00	12.518,00		107,85	895.245,68	0,45
CA45823T1066	INTACT FINANCIAL CORP.	4.912,00	4.912,00		264,00	859.902,92	0,43
CA5394811015	LOBLAW COS LTD	6.742,00	6.742,00		177,41	793.147,54	0,40
CA56501R1064	MANULIFE FINANCIAL CORP.	32.589,00	32.589,00		41,82	903.737,29	0,45
CA59162N1096	METRO INC.	14.830,00	14.830,00		84,10	827.035,76	0,41
CA6837151068	OPEN TEXT CORP.	24.905,00	24.905,00		46,56	768.929,74	0,39
CA70137W1086	PARKLAND CORP.	27.231,00	27.231,00		36,38	656.921,42	0,33
CA7800871021	ROYAL BK CDA	9.458,00	9.458,00		170,38	1.068.575,13	0,54
CA8029121057	SAPUTO INC.	38.824,00	38.824,00		28,72	739.387,07	0,37
CA83671M1059	SOUTH BOW CORP.	0,20	4.790,20	4.790,00	32,08	4,26	0,00
CA85472N1096	STANTEC INC.	9.756,00	9.756,00		116,83	755.811,17	0,38
CA87971M9969	TELUS Corp.	54.546,00	54.546,00		22,28	805.870,45	0,40
CA8911021050	TOROMONT INDS LTD.	8.820,00	8.820,00		133,89	783.075,91	0,39
CA94106B1013	WASTE CONNECTIONS	4.684,00	4.684,00		249,60	775.262,19	0,39
CA9611485090	WESTON -GEORGE-	5.581,00	5.581,00		222,49	823.397,71	0,41
<b>lautend auf CHF</b>							
CH0030170408	GEBERIT AG NA DISP. SF-10	1.492,00	198,00	1.493,00	522,40	830.381,30	0,42
CH0010645932	GIVAUDAN SA NA SF 10	189,00	25,00	298,00	4.430,00	892.012,83	0,45
CH0012005267	NOVARTIS NAM. SF 0,49	7.715,00	1.818,00	9.285,00	99,44	817.339,74	0,41
CH0014852781	SWISS LIFE HLDG NA SF0,10	1.147,00	152,00	1.440,00	709,80	867.371,17	0,43
<b>lautend auf DKK</b>							
DK0060448595	COLOPLAST NAM. B DK 1	7.002,00	1.660,00	7.381,00	880,00	825.951,05	0,41
DK0060079531	DSV AKTIER DK 1	4.870,00	646,00	3.010,00	1.511,00	986.377,04	0,49
DK0062498333	NOVO-NORDISK AS B DK 0,1	4.867,00	644,00	12.215,00	820,50	535.290,41	0,27

## Iautend auf GBP

GB0000536739	ASHTED GRP PLC LS-,10	10.521,00	1.394,00	12.098,00	57,16	718.169,00	0,36
GB00B0744B38	BUNZL PLC LS-,3214857	23.053,00	4.926,00	18.989,00	34,66	954.186,84	0,48
GB00BJFFLV09	CRODA INTL LS -,10609756	15.114,00	3.372,00	7.346,00	40,47	730.449,23	0,37
IE0002424939	DCC PLC EO-,25	12.187,00	1.615,00	12.920,00	50,50	734.963,22	0,37
GB0004052071	HALMA PLC LS-,10	27.490,00	3.644,00	29.187,00	24,95	819.073,18	0,41
GB00BDR05C01	NATIONAL GRID PLC	66.307,00	66.307,00		9,97	789.304,95	0,40
GB00B2B0DG97	RELX PLC LS -,144397	18.716,00	2.481,00	30.301,00	35,72	798.365,76	0,40
GB00B8C3BL03	SAGE GRP PLC LS-,01051948	59.876,00	13.925,00	75.424,00	10,11	722.547,68	0,36
GB00B39J2M42	UNITED UTILITIES GRP	63.212,00	11.091,00	65.233,00	10,31	777.902,10	0,39

## Iautend auf HKD

HK0000069689	AIA GROUP LTD	112.400,00	55.400,00		67,10	886.256,17	0,44
--------------	---------------	------------	-----------	--	-------	------------	------

## Iautend auf JPY

JP3942400007	ASTELLAS PHARMA INC.	77.200,00	37.691,00		1.750,50	827.497,40	0,41
JP3814000000	FUJIFILM HOLDINGS CORP.	37.000,00	44.600,00	7.600,00	3.780,00	856.408,06	0,43
JP3783420007	HIKARI TSUSHIN INC.	4.700,00	1.492,00	1.000,00	32.020,00	921.523,48	0,46
JP3360800001	HULIC CO. LTD.	81.400,00	25.070,00	8.300,00	1.434,50	715.010,10	0,36
JP3027680002	JAPAN REAL EST.INVESTM.	268,00	136,00		569.000,00	933.757,88	0,47
JP3205800000	KAO CORP.	18.800,00	5.520,00		6.901,00	794.432,67	0,40
JP3914400001	MURATA MFG	37.900,00	9.700,00		2.853,00	662.107,04	0,33
JP3735400008	NIPPON TEL. TEL.	785.100,00	341.250,00	56.500,00	148,00	711.498,38	0,36
JP3639650005	PAN PACIFIC INT.HLDG.CORP	29.600,00	29.600,00		3.804,00	689.476,46	0,35
JP3400400002	SCSK CORP.	39.300,00	6.684,00	7.800,00	2.966,50	713.878,21	0,36
JP3419400001	SEKISUI CHEM.	59.100,00	22.828,00		2.236,00	809.182,54	0,41
JP3104890003	TIS INC.	37.500,00	16.800,00		3.771,00	865.914,52	0,43
JP3910660004	TOKIO MARINE HOLDINGS INC	22.700,00	3.100,00	8.679,00	5.558,00	772.558,94	0,39
JP3951600000	UNICHARM CORP.	24.700,00	24.700,00		5.048,00	763.490,29	0,38

## Iautend auf NZD

NZMRPE0001S2	MERCURY NZ LTD.	170.107,00	170.107,00		6,70	635.896,28	0,32
--------------	-----------------	------------	------------	--	------	------------	------

## Iautend auf USD

US88579Y1010	3M CO. DL-,01	8.560,00	8.560,00	12.679,00	134,75	1.053.291,94	0,53
US0028241000	ABBOTT LABS	8.823,00	2.042,00	6.719,00	116,12	935.555,44	0,47
US00287Y1091	ABBVIE INC. DL-,01	4.395,00	907,00	5.597,00	194,19	779.348,96	0,39
IE00B4BNMY34	ACCENTURE A DL-,0000225	2.517,00	2.517,00		360,74	829.132,12	0,42
US0010551028	AFLAC INC. DL -,10	8.779,00	1.164,00	12.701,00	113,26	907.962,32	0,46
US0091581068	AIR PROD. CHEM. DL 1	3.205,00	757,00	2.491,00	316,66	926.760,39	0,46
US0152711091	ALEXANDRIA REAL EST. EQU.	8.621,00	8.621,00		117,60	925.787,23	0,46
US0188021085	ALLIANT ENERGY DL-,01	19.647,00	19.647,00		59,67	1.070.529,17	0,54
US0200021014	ALLSTATE CORP. DL-,01	4.390,00	4.390,00		188,28	754.770,52	0,38
US0255371017	AMER. EL. PWR DL 6,50	9.092,00	9.092,00		98,25	815.714,55	0,41
US0236081024	AMEREN CORP. DL-,01	13.298,00	13.298,00		86,45	1.049.778,19	0,53
US03027X1000	AMERICAN TOWER DL -,01	4.213,00	4.213,00		219,27	843.561,78	0,42
US0304201033	AMERICAN WATER WKS DL-,01	6.210,00	6.210,00		138,87	787.492,19	0,39
US03076C1062	AMERIPRISE FINL DL-,01	1.959,00	1.959,00		502,50	898.911,06	0,45
US0311621009	AMGEN INC. DL-,0001	2.304,00	2.304,00		328,35	690.821,29	0,35
US0326541051	ANALOG DEVICES INC.DL-166	3.631,00	3.631,00		232,86	772.089,00	0,39
IE00BLP1HW54	AON PLC A DL -,01	2.536,00	2.536,00		355,15	822.445,80	0,41
US0378331005	APPLE INC.	3.563,00	3.563,00		227,55	740.353,07	0,37
US0394831020	ARCHER DANIELS MIDLAND	12.253,00	3.525,00	9.309,00	57,97	648.622,42	0,33
US04621X1081	ASSURANT INC. DL-,01	4.319,00	4.319,00		191,89	756.801,12	0,38
US0495601058	ATMOS EN. CORP.	7.060,00	936,00	6.120,00	139,36	898.439,96	0,45
US0530151036	AUTOM. DATA PROC. DL -,10	3.044,00	403,00	3.527,00	288,36	801.541,27	0,40
US0536111091	AVERY DENNISON DL 1	3.952,00	3.952,00		218,03	786.827,29	0,39
US0758871091	BECTON, DICKINSON DL 1	3.824,00	861,00	2.330,00	236,50	825.838,74	0,41
US0865161014	BEST BUY CO. DL-,10	9.997,00	9.997,00		97,44	889.514,82	0,45
US0640581007	BK N.Y. MELLON DL -,01	13.820,00	13.820,00		74,15	935.762,03	0,47
US09290D1019	BLACKROCK FDG INC. O.N.	1.053,00	1.053,00		990,26	952.190,47	0,48
US1101221083	BRISTOL-MYERS SQUIBBDL-10	18.374,00	18.374,00		52,20	875.831,25	0,44
US11135F1012	BROADCOM INC. DL-,001	4.935,00	5.363,00	428,00	181,48	817.828,33	0,41
US11133T1034	BROADRIDGE FINL SOL.DL-01	3.929,00	3.929,00		220,74	791.971,02	0,40
US1152361010	BROWN + BROWN DL-,10	8.458,00	1.120,00	12.513,00	104,75	809.036,16	0,41
US1331311027	CAMDEN PTY TR. SBI DL-,01	9.144,00	9.144,00		119,31	996.229,24	0,50
US14149Y1082	CARDINAL HEALTH INC.	7.857,00	1.041,00	8.773,00	112,51	807.224,06	0,40
US1423391002	CARLISLE COS. INC. DL 1	1.855,00	1.855,00		470,25	796.560,82	0,40
US1491231015	CATERPILLAR INC. DL 1	2.146,00	285,00	3.493,00	402,02	787.813,83	0,39
US12503M1080	CBOE GLOB.MKTS INC.DL-,01	4.125,00	4.125,00		206,00	775.956,53	0,39
US12514G1085	CDW CORP. DL-,01	3.226,00	3.226,00		222,00	653.978,63	0,33
US03073E1055	CENCORA DL-,01	3.522,00	3.522,00		222,56	715.785,15	0,36
US1667641005	CHEVRON CORP. DL-,75	6.421,00	852,00	3.458,00	151,42	887.834,74	0,45
CH0044328745	CHUBB LTD. SF 24,15	2.910,00	385,00	4.293,00	286,83	762.190,94	0,38

### 3 Banken Dividend Champions

US1729081059	CINTAS CORP.	4.280,00	4.376,00	3.000,00	208,05	813.125,74	0,41
US1890541097	CLOROX CO. DL 1	5.586,00	1.482,00	5.175,00	160,30	817.674,92	0,41
US1258961002	CMS ENERGY CORP. DL-,01	15.398,00	15.398,00		69,34	974.977,01	0,49
US1912161007	COCA-COLA CO. DL-,25	14.133,00	1.874,00	11.408,00	69,57	897.847,51	0,45
US1941621039	COLGATE-PALMOLIVE DL 1	8.587,00	1.139,00	11.859,00	100,10	784.913,43	0,39
US20030N1019	COMCAST CORP. A DL-,01	22.021,00	22.021,00		41,26	829.683,55	0,42
US2193501051	CORNING INC. DL -,50	20.284,00	20.284,00		46,46	860.555,78	0,43
US22160K1051	COSTCO WHOLESALE DL-,005	944,00	944,00		889,03	766.363,18	0,38
US22822V1017	CROWN CASTLE INC.	8.244,00	8.244,00		110,81	834.186,50	0,42
US1264081035	CSX CORP. DL 1	22.483,00	22.483,00		34,96	717.747,86	0,36
US2310211063	CUMMINS INC. DL 2,50	2.862,00	2.862,00		336,07	878.305,49	0,44
US23331A1097	D.R.HORTON INC. DL-,01	5.260,00	5.260,00		182,82	878.123,64	0,44
US2538681030	DIGITAL REALTY TR. DL-,01	5.669,00	5.669,00		160,73	832.050,38	0,42
US2547091080	DISCOVER FINL SRVCS DL-01	6.164,00	6.164,00		145,81	820.722,16	0,41
US25754A2015	DOMINOS PIZZA INC. DL-,01	1.438,00	1.438,00		429,67	564.209,17	0,28
US2600031080	DOVER CORP. DL 1	5.623,00	745,00	4.926,00	190,69	979.134,21	0,49
US2333311072	DTE EN. CO.	8.479,00	8.479,00		124,87	966.827,44	0,48
US26441C2044	DUKE EN.CORP. DL -,001	8.779,00	8.779,00		114,17	915.257,45	0,46
IE00B8KQN827	EATON CORP.PLC DL -,01	2.429,00	2.429,00		341,39	757.224,28	0,38
US2788651006	ECOLAB INC. DL 1	3.771,00	499,00	4.573,00	254,00	874.654,37	0,44
US2810201077	EDISON INTL	10.867,00	10.867,00		83,61	829.686,67	0,42
US0367521038	ELEVANCE HEALTH DL-,01	1.387,00	1.387,00		501,88	635.656,62	0,32
US2910111044	EMERSON EL. DL -,50	9.268,00	1.229,00	7.857,00	112,06	948.381,04	0,48
US29670G1022	ESSENTIAL UTILIC. DL-,50	20.938,00	20.938,00		39,16	748.728,04	0,38
US30040W1080	EVERSOURCE ENERGY DL 5	13.337,00	13.337,00		63,82	777.250,79	0,39
US3021301094	EXPEDITORS INTL WASH.DL01	6.373,00	845,00	6.374,00	123,02	715.922,25	0,36
US3030751057	FACTSET RESH SYS DL-,01	1.693,00	1.693,00		456,81	706.218,00	0,35
US31620M1062	FIDELITY NATL INF. SVCS	9.682,00	9.682,00		86,75	766.974,25	0,38
US3546131018	FRANKLIN RES INC. DL-,10	34.748,00	8.279,00	25.589,00	20,11	638.099,06	0,32
US3635761097	GALLAGHER, A.J. DL 1	2.931,00	2.931,00		287,91	770.581,87	0,39
US3724601055	GENUINE PARTS DL 1	5.698,00	755,00	3.614,00	137,24	714.084,12	0,36
US38141G1040	GOLDMAN SACHS GRP INC.	1.776,00	1.776,00		516,30	837.319,70	0,42
US3841091040	GRACO INC. DL 1	10.131,00	10.131,00		86,30	798.379,42	0,40
US3848021040	GRAINGER (W.W.) INC. DL 1	778,00	103,00	1.183,00	1.085,04	770.855,00	0,39
US4165151048	HARTFORD FINL SVCS GRP	7.619,00	7.619,00		117,36	816.515,24	0,41
US4278661081	HERSHEY CO. DL 1	3.935,00	3.935,00		185,98	668.278,06	0,33
US4370761029	HOME DEPOT INC. DL-,05	2.410,00	2.410,00		411,90	906.473,38	0,45
US40434L1052	HP INC DL -,01	22.554,00	22.554,00		37,01	762.234,99	0,38
US4435106079	HUBBELL INC. DL-,01	2.008,00	2.008,00		456,57	837.177,02	0,42
US4448591028	HUMANA INC. DL-,166	1.990,00	1.990,00		258,07	468.961,10	0,24
US4456581077	HUNT (J.B.) TRANS. DL-,01	4.726,00	4.726,00		170,72	736.757,12	0,37
US45167R1041	IDEX CORP. DL-,01	4.013,00	4.013,00		211,49	775.006,27	0,39
US4523081093	ILL. TOOL WKS	4.228,00	560,00	2.135,00	260,59	1.006.094,90	0,50
US45866F1049	INTERCONTINENTAL EXCH.INC	5.694,00	5.694,00		162,57	845.286,80	0,42
US4606901001	INTERPUBL.GR. COS. DL-,10	27.572,00	27.572,00		31,39	790.325,16	0,40
US4592001014	INTL BUS. MACH. DL-,20	4.347,00	1.114,00	7.037,00	233,26	925.925,69	0,46
US4595061015	INTL FLAVORS/FRAG.DL-,125	8.389,00	8.389,00		102,66	786.425,66	0,39
US4262811015	JACK HENRY + ASS. DL -,01	4.576,00	4.576,00		183,38	766.274,20	0,38
US4781601046	JOHNSON + JOHNSON DL 1	5.368,00	987,00	4.512,00	161,46	791.450,35	0,40
US46625H1005	JPMORGAN CHASE DL 1	4.335,00	4.335,00		222,29	879.944,43	0,44
US4878361082	KELLANOVA CO. DL -,25	13.922,00	13.922,00		80,55	1.024.031,69	0,51
US4943681035	KIMBERLY-CLARK DL 1,25	6.193,00	820,00	4.999,00	142,25	804.450,96	0,40
US4824801009	KLA CORP. DL -,001	912,00	912,00		803,73	669.346,87	0,34
US5010441013	KROGER CO. DL 1	13.824,00	13.824,00		55,36	698.837,22	0,35
US5128073062	LAM RESEARCH CORP. NEW	7.230,00	7.230,00		82,89	547.251,12	0,27
US5261071071	LENNOX INTL INC. DL-,01	1.479,00	1.479,00		604,04	815.793,22	0,41
IE000S9YS762	LINDE PLC EO -,001	1.961,00	260,00	2.233,00	474,04	848.865,35	0,43
US5486611073	LOWE'S COS INC. DL-,50	3.563,00	473,00	3.030,00	275,76	897.208,36	0,45
NL0009434992	LYONDELLBAS.IND.A EO -,04	9.032,00	9.032,00		93,79	773.546,96	0,39
US57060D1081	MARKETAXESS HLDGS DL-,001	3.217,00	3.217,00		278,10	816.955,26	0,41
US5717481023	MARSH+MCLENNAN COS.INC.D1	3.712,00	3.712,00		225,05	762.839,56	0,38
US57636Q1040	MASTERCARD INC.A DL-,0001	1.587,00	1.587,00		502,26	727.866,51	0,36
US5797802064	MCCORMICK + CO.INC. N.VTG	10.519,00	1.855,00	7.884,00	80,18	770.170,23	0,39
US5801351017	MCDONALDS CORP. DL-,01	3.031,00	955,00	2.685,00	305,04	844.284,76	0,42
US58155Q1031	MCKESSON DL-,01	1.352,00	1.352,00		505,59	624.196,58	0,31
IE00BTN1Y115	MEDTRONIC PLC DL-,0001	11.386,00	1.972,00	7.518,00	89,36	929.095,94	0,47
US58933Y1055	MERCK CO. DL-,01	5.720,00	5.720,00		109,73	573.149,12	0,29
US5950171042	MICROCHIP TECH. DL-,001	8.079,00	8.079,00		77,98	575.290,31	0,29
US5949181045	MICROSOFT DL-,00000625	1.729,00	1.729,00		416,32	657.307,35	0,33
US6092071058	MONDELEZ INTL INC. A	12.357,00	12.357,00		70,66	797.320,45	0,40
US6153691059	MOODY'S CORP DL-,01	1.818,00	1.818,00		475,11	788.740,74	0,40
US6174464486	MORGAN STANLEY DL-,01	7.965,00	7.965,00		110,46	803.409,64	0,40
US6200763075	MOTOROLA SOLUTIONS DL-,01	1.974,00	1.974,00		467,94	843.497,00	0,42
US6556631025	NORDSON CORP.	3.398,00	450,00	2.745,00	256,62	796.269,53	0,40
US6703461052	NUCOR CORP. DL-,40	4.540,00	1.102,00	5.103,00	151,91	629.779,38	0,32

### 3 Banken Dividend Champions

US68389X1054	ORACLE CORP. DL-,01	5.586,00	5.586,00		175,77	896.585,90	0,45
US7043261079	PAYCHEX INC. DL-,01	6.303,00	6.303,00		138,89	799.400,67	0,40
US7134481081	PEPSICO INC. DL-,0166	5.192,00	688,00	3.562,00	174,81	828.795,11	0,42
US7170811035	PFIZER INC. DL-,05	25.993,00	25.993,00		29,16	692.133,94	0,35
US6934751057	PNC FINL SERVICES GRP DL5	5.682,00	5.682,00		187,77	974.257,27	0,49
US73278L1052	POOL CORP. DL-,001	2.219,00	2.219,00		365,28	740.166,49	0,37
US6935061076	PPG IND. INC. DL 1,666	7.232,00	959,00	3.787,00	128,25	846.958,27	0,42
US74251V1026	PRINCIPAL FINL GRP DL-,01	9.599,00	9.599,00		89,20	781.874,53	0,39
US7427181091	PROCTER GAMBLE	4.941,00	656,00	4.897,00	171,09	771.943,83	0,39
US74340W1036	PROLOGIS INC. DL-,01	8.473,00	8.473,00		120,24	930.320,08	0,47
US7443201022	PRUDENTIAL FINL DL-,01	7.015,00			123,72	792.526,53	0,40
US7445731067	PUBL. SVC. ENTER.	11.804,00	11.804,00		87,66	944.880,50	0,47
US7475251036	QUALCOMM INC. DL-,0001	3.497,00	3.497,00		169,98	542.799,80	0,27
US74834L1008	QUEST DIAGNOSTICS DL-,01	5.408,00	5.408,00		148,67	734.186,25	0,37
US7588491032	REGENCY CENT DL-,01	16.186,00	16.186,00		70,30	1.039.061,09	0,52
US7591EP1005	REGIONS FINANCIAL DL-,01	42.866,00	42.866,00		23,69	927.308,50	0,46
US7595091023	RELIANCE INC.	2.718,00	2.718,00		290,95	722.127,75	0,36
US7607591002	REPUBLIC SERVIC. DL-,01	4.122,00	4.122,00		204,44	769.520,30	0,39
US7739031091	ROCKWELL AU. DL 1	3.000,00	3.000,00		271,16	742.836,27	0,37
US7766961061	ROPER TECHNOLOGIES DL-,01	1.465,00	195,00	1.404,00	551,55	737.851,11	0,37
US7496851038	RPM INTERN. INC. DL-,01	7.675,00	7.675,00		133,04	932.409,83	0,47
US78409V1044	S+P GLOBAL INC. DL 1	1.744,00	320,00	2.095,00	522,01	831.326,31	0,42
US8243481061	SHERWIN-WILLIAMS DL 1	2.838,00	376,00	2.982,00	378,99	982.169,32	0,49
US83088M1027	SKYWORKS SOL. DL-,25	7.792,00	7.792,00		97,30	692.321,80	0,35
US8318652091	SMITH -A.O.- CORP. DL 1	9.300,00	1.233,00	11.895,00	80,87	686.778,38	0,34
US8326964058	SMUCKER -J.M.-	7.020,00	1.399,00	3.908,00	116,82	748.859,83	0,38
US8330341012	SNAP-ON INC. DL 1	3.101,00	3.101,00		291,81	826.319,80	0,41
US8545021011	STANLEY BL. + DECK.DL2.50	9.365,00	2.320,00	8.340,00	107,96	923.244,82	0,46
US8552441094	STARBUCKS CORP.	9.878,00	9.878,00		95,55	861.878,28	0,43
US8574771031	STATE STREET CORP. DL 1	10.716,00	10.716,00		89,83	879.023,18	0,44
US8581191009	STEEL DYNAMIC DL-,0025	5.780,00	5.780,00		129,86	685.408,46	0,34
US8636671013	STRYKER CORP. DL-,10	2.712,00	2.712,00		355,60	880.638,48	0,44
US8718291078	SYSCO CORP. DL 1	10.248,00	2.745,00	11.153,00	74,42	696.426,04	0,35
US74144T1088	T.ROW.PR.GRP DL-,20	7.303,00	968,00	5.177,00	108,98	726.765,54	0,36
US87612E1064	TARGET CORP. DL-,0833	4.788,00	988,00	6.306,00	158,46	692.819,36	0,35
CA87807B1076	TC ENERGY CORP.	23.951,00	23.951,00		45,67	998.851,40	0,50
IE0001VNQZ81	TE CONNECTIVITY DL-,01	5.670,00	5.670,00		147,51	763.749,16	0,38
US8825081040	TEXAS INSTR. DL 1	3.944,00	3.944,00		205,11	738.703,17	0,37
US8425871071	THE SOUTHERN CO. DL 5	11.317,00	11.317,00		88,96	919.331,86	0,46
US8910921084	TORO CO DL1	8.710,00	8.710,00		83,57	664.683,32	0,33
US8923561067	TRACTOR SUPPLY DL-,008	2.625,00	2.625,00		303,37	727.190,44	0,36
IE00BK9ZQ967	TRANE TECHNOLOG. PLC DL 1	2.286,00	2.286,00		399,86	834.699,99	0,42
US89417E1091	TRAVELERS COS INC.	3.685,00	3.685,00		236,58	796.089,22	0,40
US9024941034	TYSON FOODS INC A DL-,10	12.804,00	12.804,00		58,83	687.845,24	0,34
US9029733048	U.S. BANCORP DL-,01	21.752,00	21.752,00		46,26	918.863,59	0,46
US9078181081	UNION PAC. DL 2,50	3.235,00	3.235,00		242,31	715.800,25	0,36
US9113121068	UNITED PARCEL SE.B DL-,01	5.172,00	5.172,00		134,60	635.696,47	0,32
US92826C8394	VISA INC. CL. A DL -,0001	2.786,00	2.786,00		277,84	706.841,60	0,35
US9291601097	VULCAN MATERIALS CO DL 1	3.078,00	3.078,00		247,51	695.676,91	0,35
US92936U1097	W.P. CAREY INC. DL-,01	16.953,00	16.953,00		59,82	926.060,14	0,46
US9314271084	WALGREENS BOOTS AL.DL-,01	59.281,00	59.281,00	46.262,00	9,21	498.564,52	0,25
US9426222009	WATSCO INC. A DL-,50	1.608,00	1.608,00		491,58	721.815,94	0,36
US92939U1060	WEC ENERGY GRP DL 10	11.772,00	11.772,00		95,45	1.026.059,17	0,51
US98389B1008	XCEL ENERGY DL 2,50	16.029,00	16.029,00		62,31	912.032,68	0,46
US98419M1009	XYLEM INC. DL-,01	5.593,00	5.593,00		136,86	698.984,55	0,35
US98978V1035	ZOETIS INC. CLA DL -,01	4.323,00	4.323,00		190,08	750.356,90	0,38
<b>Summe Aktien</b>						<b>196.894.720,19</b>	<b>98,69</b>
<b>Sonstige</b>							
<b>lautend auf CHF</b>							
CH0010570767	LINDT SPRUENGLI PS SF 10	73,00	18,00	72,00	10.860,00	844.613,96	0,42
CH0012032048	ROCHE HLDG AG GEN.	3.024,00	827,00	2.721,00	268,40	864.708,78	0,43
<b>Summe Sonstige</b>						<b>1.709.322,74</b>	<b>0,85</b>
<b>Summe Wertpapiervermögen</b>						<b>198.604.042,93</b>	<b>99,54</b>

**Bankguthaben / Verbindlichkeiten**

EUR-Konten	629.699,37	0,32
nicht EU-Währungen	12.281,60	0,01
<b>Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten</b>	<b>641.980,97</b>	<b>0,33</b>

**sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten**

Dividendenansprüche	250.693,63	0,13
<b>Summe sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten</b>	<b>250.693,63</b>	<b>0,13</b>

<b>Fondsvermögen</b>	<b>199.496.717,53</b>	<b>100,00</b>
----------------------	-----------------------	---------------

**Devisenkurse**

Vermögenswerte in fremder Währung wurden zu folgenden Devisenkursen umgerechnet:

<b>WÄHRUNG</b>	<b>KURS</b>
Australische Dollar (AUD)	1,62090
Kanadische Dollar (CAD)	1,50804
Schweizer Franken (CHF)	0,93863
Dänische Kronen (DKK)	7,46020
Pfund Sterling (GBP)	0,83738
Hongkong Dollar (HKD)	8,51000
Japanische Yen (JPY)	163,31000
Neuseeland-Dollar (NZD)	1,79230
US-Dollar (USD)	1,09510

**Während des Berichtszeitraumes getätigte Käufe und Verkäufe,  
soweit sie nicht in der Vermögensaufstellung angeführt sind**

ISIN	BEZEICHNUNG	KÄUFE	VERKÄUFE
		ZUGÄNGE	ABGÄNGE
		NOMINALE IN TSD	NOMINALE IN TSD

**Wertpapiervermögen**

**Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere**

**Aktien**

JP3131430005	AEON MALL CO. LTD.		42.500,00
JP3160670000	AIR WATER INC.	36.900,00	36.900,00
US0126531013	ALBEMARLE CORP. DL-,01		6.361,00
JP3126340003	ALFRESA HOLDINGS CORP.		42.045,00
AU000000ALU8	ALTIUM LTD.		21.991,00
JE00BJ1F3079	AMCOR PLC DL -,01		131.173,00
JP3116000005	ASAHI GROUP HOLDINGS LTD.		16.110,00
SE0007100581	ASSA-ABLOY AB B SK-,33	2.078,00	63.246,00
AU000000AUB9	AUB GROUP LTD.	24.991,00	24.991,00
JP3937200008	AZBIL CORP.		21.100,00
GB0002634946	BAE SYSTEMS PLC LS-,025		113.418,00
JP3835630009	BENEFIT ONE INC.		33.400,00
US09247X1019	BLACKROCK CL. A DL -,01	1.053,00	1.053,00
KYG126521064	BOSIDENG INTL HL.DL-00001		1.070.000,00
AU000000BKW4	BRICKWORKS LTD		38.179,00
GB0002875804	BRIT.AMER.TOBACCO LS-,25	985,00	41.115,00
US1156372096	BROWN-FORMAN CORP B DL-15	3.106,00	24.935,00
US12541W2098	C.H. ROB. WORLDWIDE NEW	598,00	14.507,00
AU000000CHC0	CHARTER HALL GROUP STPLD		78.640,00
JP3511800009	CHIBA BK LTD		83.610,00
KYG2108Y1052	CHIN.RES.LA. HD-,10		132.419,00
KYG211081248	CHINA M.SYS.H.CON.S.DL-005		388.905,00
CNE1000002M1	CHINA MERCHANTS BK H YC 1	136.000,00	136.000,00
US1713401024	CHURCH + DWIGHT CO. DL 1		14.265,00
US1720621010	CINCINNATI FINL DL 2		11.565,00
BMG2178K1009	CK INFRASTRUCTUR.HLD.HD 1		96.087,00
JP3305530002	COMSYS HLDGS CORP.		27.593,00
US2091151041	CONSOLIDATED EDISON		15.529,00
HK1093012172	CSPC PHARMACEUT.GR.		512.000,00
JP3046410001	DAIWA SEC. LIVING INVEST.	686,00	686,00
JP3551530003	DENTSU SOKEN INC.	12.800,00	12.800,00
GB0002374006	DIAGEO PLC LS-,28935185		36.291,00
NZEBOE0001S6	EBOS GROUP LTD		21.944,00
ES0130960018	ENAGAS INH. EO 1,50		78.189,00
KYG3066L1014	ENN ENERGY HLDGS HD-,10	66.100,00	66.100,00
US2971781057	ESSEX PROP. TR. DL-,0001		6.095,00
JP3254200003	EXEO GROUP INC.	53.928,00	88.192,00
US30231G1022	EXXON MOBIL CORP.		12.035,00
US3119001044	FASTENAL CO. DL-,01	18.650,00	18.650,00
NZFAPE0001S2	FISHER + PAYKEL HEALTH.		37.357,00
DE0005785604	FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.		44.904,00
JP3820900003	FUJIMI INC.	23.900,00	23.900,00
JP3818400008	FUJITSU GENL LTD		21.200,00
JP3826270005	FUYO GENERAL LEASE CO.LTD	5.400,00	5.400,00
US3695501086	GENL DYNAMICS CORP. DL 1		5.617,00
HK0270001396	GUANGDONG INV. LTD		594.162,00
HK0003000038	H.K. CHINA GAS		550.662,00
JP3766550002	HAKUHODO DY HLDGS INC.		59.969,00
SE0015961909	HEXAGON AB B FRIA O.N.		144.459,00
JP3784600003	HISAMITSU PHARMA.	17.000,00	17.000,00
US4404521001	HORMEL FOODS DL-,01465		35.771,00
JP3388600003	JACCS CO. LTD	12.700,00	12.700,00
JP3039710003	JAPAN METROPOLITAN FD.INV		672,00
JP3230600003	KANDENKO CO. LTD	47.100,00	47.100,00
JP3496400007	KDDI CORP.		19.744,00
US49177J1025	KENVUE INC. DL -,001		61.886,00
JP3270000007	KURITA WATER IND.		15.206,00
JP3256000005	KYOWA KIRIN CO. LTD.	30.700,00	30.700,00



### 3 Banken Dividend Champions

US5128071082	LAM RESEARCH CORP.DL-.001	723,00	723,00
GB0005603997	LEGAL GENL GRP PLCLS-.025		494.410,00
JP3965400009	LION CORP.		54.100,00
CH0025751329	LOGITECH INTL NA SF -.25	14.877,00	14.877,00
JP3869920003	MANI INC.		50.000,00
JP3268950007	MEDIPAL HOLDINGS CORP.		37.258,00
JP3046470005	MORI HILLS REIT INV.		453,00
JP3926400007	MORINAGA CO.LTD	30.400,00	50.500,00
JP3733800001	NEC NETW.+SYS.INTEG.		44.301,00
CH0038863350	NESTLE NAM. SF-,10	891,00	13.151,00
US65339F1012	NEXTERA ENERGY INC.DL-.01		19.516,00
SE0015988019	NIBE INDUSTRIER B	253.571,00	253.571,00
JP3695600001	NIPPON GAS CO. LTD		39.400,00
JP3711600001	NIPPON SANJO HOLDINGS		31.900,00
JP3670800006	NISSAN CHEMICAL CORP.	9.269,00	23.100,00
JP3676800000	NISSHIN SEI.	34.800,00	34.800,00
JP3684000007	NITTO DENKO		8.528,00
JP3762900003	NOMURA REAL EST.HLDGS INC		22.794,00
JP3762800005	NOMURA RESEARCH IN.		22.100,00
AU000000NST8	NORTHERN STAR RES.LTD.		70.524,00
JP3165700000	NTT DATA GROUP CORP.		38.500,00
JP3173540000	OPEN HOUSE GROUP CO. LTD.		12.487,00
JP3689500001	ORACLE CORP. JAPAN		8.800,00
JP3188200004	OTSUKA CORP.	36.200,00	51.300,00
CH0024608827	PARTNERS GR.HLDG SF -.01	53,00	1.480,00
IE00BLS09M33	PENTAIR PLC DL-,01		20.903,00
CNE1000003W8	PETROCHINA CO. LTD H YC 1	682.000,00	682.000,00
CNE1000003X6	PING AN INS.C.CHINA H YC1		98.658,00
US7561091049	REALTY INC. CORP. DL 1		23.731,00
JP3977400005	RINNAI CORP.		25.500,00
CH1243598427	SANDOZ GROUP AG SF -.05	35.233,00	38.269,40
JP3330000005	SANGETSU	22.100,00	22.100,00
JP3344400001	SANWA HOLDINGS CORP.		46.079,00
JP3436120004	SBI HOLDINGS INC.		30.627,00
JP3420600003	SEKISUI HOUSE		31.702,00
JP3423520000	SERIA CO. LTD.		27.932,00
JP3422950000	SEVEN + I HLDGS CO. LTD	26.630,00	39.945,00
JP3371200001	SHIN-ETSU CHEM.		18.500,00
JP3347200002	SHIONOGI + CO. LTD		11.569,00
JP3274150006	SHIP HEALTHCARE HLDG.INC.		30.600,00
JP3360250009	SHO-BOND HLDGS CO. LTD		13.539,00
CH0418792922	SIKA AG NAM. SF 0,01		5.154,00
CNE100000FN7	SINOPHARM GRP CO. H YC 1		248.745,00
IE00B1RR8406	SMURFIT KAPPA GR. EO-,001		38.922,00
US83444M1018	SOLVENTUM CORP. DL-,01	3.067,00	3.067,00
JP3165000005	SOMPO HOLDINGS INC.	37.600,00	37.600,00
GB00BWFQGN14	SPIRAX GRP. LS-,26923076	534,00	11.097,00
AU000000SDF8	STEADFAST GROUP LTD		155.480,00
JP3890350006	SUMITOMO MITSUI FINL GRP	9.300,00	9.300,00
JP3336600006	SUNDRUG CO. LTD		22.408,00
HK0000063609	SWIRE PROPERTIES LTD	219.796,00	466.800,00
JP3459600007	TAKARA HLDGS		64.700,00
JP3462660006	TAKEUCHI MFG CO. LTD.	14.200,00	14.200,00
CH0102993182	TE CONNECTIV.LTD. SF 0,57	5.670,00	5.670,00
AU000000TNE8	TECHNOLOGY ONE LTD.		58.090,00
HK0669013440	TECHTRONIC I.SUBD.		46.500,00
NO0010063308	TELENOR ASA NK 6		126.058,00
CA87971M1032	TELUS CORP.	54.546,00	54.546,00
CH0012453913	TEMENOS AG NAM. SF 5	14.975,00	14.975,00
JP3546800008	TERUMO CORP.		20.500,00
JP3424950008	TOKYO CENTURY CORP.	61.232,00	78.240,00
JP3582600007	TOKYO TATEMONO		35.639,00
JP3539230007	TS TECH CO. LTD.		45.570,00
US9311421039	WALMART DL-,10	22.344,00	30.779,00
AU000000SOL3	WASHINGTON H.SOUL PAT.+CO	21.787,00	21.787,00
JP3274280001	WELCIA HOLDINGS CO. LTD.		26.500,00
US9553061055	WEST PHARM.SVCS DL-,25	604,00	4.036,00
JP3931600005	YAKULT HONSHA		16.600,00
JP3935300008	YAMAGUCHI FINL GRP INC.	51.100,00	51.100,00
JP3429250008	ZENKOKU HOSHO CO. LTD.		13.933,00
KYG9894K1085	ZHONGSHENG GRP HLDGS REGS	290.500,00	290.500,00

## Besondere Hinweise

### Bewertungsgrundsätze

Der Wert eines Anteiles ergibt sich aus der Teilung des Gesamtwertes des Kapitalanlagefonds einschließlich der Erträge durch die Zahl der Anteile. Der Gesamtwert des Kapitalanlagefonds ist aufgrund der jeweiligen Kurswerte der zu ihm gehörigen Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Fonds und Bezugsrechte zuzüglich des Wertes der zum Fonds gehörenden Finanzanlagen, Geldbeträge, Guthaben, Forderungen und sonstigen Rechte abzüglich Verbindlichkeiten, von der Verwaltungsgesellschaft zu ermitteln.

Das Nettovermögen wird nach folgenden Grundsätzen ermittelt:

- a) Der Wert von Vermögenswerten, welche an einer Börse oder an einem anderen geregelten Markt notiert oder gehandelt werden, wird grundsätzlich auf der Grundlage des letzten verfügbaren Kurses ermittelt.
- b) Sofern ein Vermögenswert nicht an einer Börse oder an einem anderen geregelten Markt notiert oder gehandelt wird oder sofern für einen Vermögenswert, welcher an einer Börse oder an einem anderen geregelten Markt notiert oder gehandelt wird, der Kurs den tatsächlichen Marktwert nicht angemessen widerspiegelt, wird auf die Kurse zuverlässiger Datenprovider oder alternativ auf Marktpreise gleichartiger Wertpapiere oder andere anerkannte Bewertungsmethoden zurückgegriffen.
- c) Anteile an einem OGAW oder OGA werden mit den zuletzt verfügbaren Rücknahmepreisen bewertet bzw. sofern deren Anteile an Börsen oder geregelten Märkten gehandelt werden (z.B. ETFs) mit den jeweils zuletzt verfügbaren Schlusskursen.
- d) Der Liquidationswert von Futures und Optionen, die an einer Börse oder an einem anderen geregelten Markt gehandelt werden, wird auf der Grundlage des letzten verfügbaren Abwicklungspreises berechnet.

### Risikobemessung

Für den Fonds wird zur Gesamtrisikobemessung der Commitment Ansatz angewendet. Die Ermittlung des Risikobeitrags des einzelnen Derivats erfolgt durch die Umrechnung des dem Derivat zugrundeliegenden Basiswertes (Basiswertäquivalent) in einen Marktwert. Die Summe dieser Basiswertäquivalente darf, nach Abzug von Netting- und Hedgingmethoden den Gesamtrechenwert des Fonds nicht überschreiten.

## **Angaben zu Verwaltungsgebühren**

Die maximale Höhe der Verwaltungsgebühren des Kapitalanlagefonds ist in Artikel 7 der im Rechenschaftsbericht enthaltenen Fondsbestimmungen geregelt.

## **Angaben zu Wertpapierfinanzierungsgeschäften gemäß SFT-VO (EU) 2015/2365**

Gemäß den aktuell gültigen Fondsbestimmungen sind Pensionsgeschäfte nicht zulässig. In den Fondsbestimmungen werden zwar Angaben zur Wertpapierleihe gemacht und diese Möglichkeit wäre somit grundsätzlich zulässig, jedoch sieht die derzeitige Strategie des Fonds dies nicht vor und die Technik wird daher bis auf weiteres nicht angewendet. Zudem findet kein Einsatz von Total Return Swaps (Gesamtrenditeswaps) oder vergleichbaren Derivatgeschäften im Rahmen der Anlagepolitik statt.

Mangels Anwendung der vorgenannten Techniken müssen auch keine weiteren Angaben zum collateral management sowie gemäß VO 2015/2365 über die Transparenz von Wertpapierfinanzierungsgeschäften und der Weiterverwendung gemacht werden.

## **Angaben zur Sicherheitenbestellung gemäß der delegierten Verordnung (EU) Nr. 2016/2251 zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012**

Um das Kontrahentenrisiko bei außerbörslichen Geschäften mit derivativen Instrumenten zu reduzieren, wurden Vereinbarungen über die Leistungen von Sicherheiten abgeschlossen. Derartige Sicherheiten hatten den rechtlichen Vorgaben hinsichtlich Liquidität, Bewertung, Bonität, Korrelation und Risiken zu entsprechen. Eine Wiederverwendung erhaltener und gestellter Sicherheiten war jedenfalls ausgeschlossen. Alle OTC-Derivate wurden über die Oberbank AG gehandelt. Die Sicherheitenbestellung erfolgte bis 09.06.2021 ausschließlich in Form von Euro-Cash.

Gemäß Art. 1 Delegierte Verordnung (EU) 2021/236 iVm. Art. 31a Delegierte Verordnung (EU) 2016/2251 können Gegenparteien in ihren Risikomanagementverfahren vorsehen, dass Nachschusszahlungen für physisch abgewickelte Devisenterminkontrakte und physisch abgewickelte Devisenswapkontrakte nicht geleistet oder entgegengenommen werden müssen. Aufgrund der Inanspruchnahme dieser Ausnahmebestimmung wurde der Besicherungsanhang für Variation Margin zum Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte seitens der Vertragsparteien einvernehmlich zum 09.06.2021 aufgelöst.

## Vergütungspolitik

### Angaben Vergütung gemäß § 49 Abs. 2 InvFG 2011 iVm Anlage I zu Artikel 2 InvFG 2011 Schema B Z 9 bzw. § 20 Abs. 2 Z 5 und 6 AIFMG

Gesamtsumme der an die Mitarbeiter (inkl. Geschäftsleiter) gezahlten Vergütungen im Jahr 2023 (Stichtag 31.12.2023)	EUR	5.893.156,97	<sup>1)</sup>
hiervon fixe Vergütung	EUR	5.342.782,97	
hiervon variable Vergütung	EUR	550.374,00	
Anzahl der Mitarbeiter während dieses Geschäftsjahres (VZÄ)		64,10	<sup>2)</sup>
hiervon Begünstigte (VZÄ)		64,10	<sup>2)</sup>
Gesamtsumme der Vergütungen an Geschäftsleiter <sup>3)</sup>	EUR	869.821,44	
Gesamtsumme der Vergütungen an Mitarbeiter mit Kontrollfunktion <sup>4)</sup>	EUR	323.547,76	
Gesamtsumme der Vergütungen an sonstige risikorelevante Mitarbeiter (exkl. Mitarbeiter mit Kontrollfunktion) <sup>5)</sup>	EUR	2.628.145,49	
Gesamtsumme der Vergütung an Mitarbeiter, die sich in derselben Einkommensstufe wie Geschäftsleiter befinden	EUR	0,00	
Carried Interests	EUR	0,00	

<sup>1)</sup> ... inkl. AR-Vergütung

<sup>2)</sup> ... exkl. AR-Mitglieder

<p>Auflistung der festgestellten Unregelmäßigkeiten im Rahmen der in § 17c Abs. 1 Z 3 und 4 InvFG 2011 durch den Aufsichtsrat / Interne Revision genannten Überprüfungen: Es wurden im Prüfungsjahr (2023) keine Unregelmäßigkeiten im Zuge der Überprüfung durch den Aufsichtsrat bzw. Interne Revision festgestellt.</p> <p>Im Jahr 2023 wurden Änderungen an der angenommenen Vergütungspolitik hinsichtlich der Komplexitätseinstufung der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. vorgenommen.</p>
--

**Carried Interests** <sup>6)</sup> (Vergütungen direkt von OGAW/AIF) sind in der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. nicht vorgesehen.

Die Angaben zur Vergütung beruhen auf Daten laut OeNB-Materialiensammlung zur Vergütungspolitik unkonsolidiert Anlage A3e und A3f. Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik sind auch unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at) erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die ausgewiesenen Zahlen beziehen sich auf die im Gesamtinstitut gezahlten Vergütungen und werden nicht auf Ebenen des Fonds offen gelegt.

<sup>3)</sup> iSv. § 3 Abs. 2 Z 22 InvFG 2011 iVm. gemäß § 6 Abs. 2 Z 10 (Geschäftsleitung excl. Prokuristen); Geschäftsleiter ist im Sinne von „Führungskräfte“ laut AIFMG zu verstehen (Personen, welche die Geschäfte tatsächlich führen).

<sup>4)</sup> beinhaltet sämtliche Mitarbeiter des höheren Managements, welche nicht in der Kategorie „Geschäftsleiter“ oder „sonstige risikorelevante Mitarbeiter“ enthalten sind, um Doppelmeldungen zu vermeiden.

<sup>5)</sup> beinhaltet sämtliche Aufsichtsratsmitglieder und sämtliche Mitarbeiter des höheren Managements, welche nicht in der Kategorie „Geschäftsleiter“ oder „Mitarbeiter mit Kontrollfunktion“ enthalten sind, um Doppelmeldungen zu vermeiden.

<sup>6)</sup> vgl. Begriffsbestimmung gem. § 2 Abs. 1 Z 4 AIFMG.

## **Beschreibung, wie die Vergütung und sonstige Zuwendungen berechnet werden**

Die Vergütungspolitik der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. steht im Einklang mit der Geschäftsstrategie, den Zielen, Werten und auch langfristigen Interessen der Gesellschaft. Sie ist in der Art aufgebaut, dass sie die Verwaltungsgesellschaft und ihre Mitarbeiter nicht daran hindert, im besten Interesse der Anleger bzw. der Fonds zu handeln.

Das Vergütungssystem ist so gestaltet, dass die Entlohnung der Mitarbeiter keinerlei Anreizwirkung, auch nicht finanzieller Art, bietet, Risiken für die Gesellschaft einzugehen, die über den vorgegebenen Sorgfaltsmaßstab hinausgehen. Es gelangen ausschließlich auf eine langfristig erfolgreiche und nachhaltige Geschäftsentwicklung ausgerichtete Beurteilungsparameter zur Anwendung.

Maßgebliche Beurteilungsparameter für die Gestaltung des Fixgehalts sind u.a. Ausbildung, Fachkenntnisse und Fähigkeiten, Berufserfahrung, spezielle Fachkompetenzen und die konkret auszuführende Tätigkeit in der einzelnen Gruppe. Die Auszahlung ist unabhängig von der Leistung des Mitarbeiters bzw. vom wirtschaftlichen Ergebnis der Gesellschaft.

Bei der Berechnung der variablen Vergütung wird primär auf das quantitative Kriterium des finanziellen Gesamtergebnisses der Gesellschaft abgestellt, sekundär werden qualitative Elemente (z.B. Einhaltung regulatorischer Bestimmungen, Einhaltung der übertragenen Aufgaben im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben, Teamfähigkeit, Führungskompetenz, Kommunikationsfähigkeit, Engagement, etc.), die im Rahmen des Mitarbeiter-Jahresgespräches als individuelle Leistungs- und Entwicklungsziele vereinbart werden, berücksichtigt. Das Eingehen von nicht adäquaten Risiken fließt in die Berechnung der variablen Vergütung ein.

Die interne Vergütungspolitik und -praxis wird einmal jährlich vom Aufsichtsrat genehmigt und von der Internen Revision geprüft.

**Zusammensetzung des Fondsvermögens zum 14. Oktober 2024**  
**3 Banken Dividend Champions,**  
**Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**

	EUR	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	198.604.042,93	99,54%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	641.980,97	0,33%
sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	250.693,63	0,13%
<b>Fondsvermögen</b>	<b>199.496.717,53</b>	<b>100,00%</b>
<b>Umlaufende Ausschüttungsanteile (R)</b>	<b>14.726.993,29</b>	
<b>Umlaufende Ausschüttungsanteile (I)</b>	<b>150.817,00</b>	
<b>Ausschüttungsanteilswert – Nettobestandswert (R)</b>	<b>12,51</b>	
<b>Ausschüttungsanteilswert – Nettobestandswert (I)</b>	<b>101,36</b>	

Linz, am 27. Jänner 2025

**3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.**

Alois Wögerbauer, CIIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.

# Bestätigungsvermerk

## Bericht zum Rechenschaftsbericht

### Prüfungsurteil

Wir haben den Rechenschaftsbericht der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., Linz, über den von ihr verwalteten

#### **3 Banken Dividend Champions, Miteigentumsfonds,**

bestehend aus der Vermögensaufstellung zum 14. Oktober 2024, der Ertragsrechnung für das an diesem Stichtag endende Rechnungsjahr und den sonstigen in Anlage I Schema B Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG 2011) vorgesehenen Angaben, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Rechenschaftsbericht den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 14. Oktober 2024 sowie der Ertragslage des Fonds für das an diesem Stichtag endende Rechnungsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den Bestimmungen des InvFG 2011.

### Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung gemäß § 49 Abs 5 InvFG 2011 in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Rechenschaftsberichts" unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns bis zum Datum des Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

### Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle Informationen im Rechenschaftsbericht, ausgenommen die Vermögensaufstellung, die Ertragsrechnung, die sonstigen in Anlage I Schema B InvFG 2011 vorgesehenen Angaben und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Rechenschaftsbericht erstreckt sich nicht auf diese sonstigen Informationen und wir geben dazu keine Art der Zusicherung.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Rechenschaftsberichts haben wir die Verantwortlichkeit, diese sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zum Rechenschaftsbericht oder zu unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf der Grundlage der von uns zu den vor dem Datum des Bestätigungsvermerks des Abschlussprüfers erlangten sonstigen Informationen durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

### **Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Aufsichtsrats für den Rechenschaftsbericht**

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Rechenschaftsberichts und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den Bestimmungen des InvFG 2011 ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Fonds vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Rechenschaftsberichts zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen auf Grund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Der Aufsichtsrat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft betreffend den von ihr verwalteten Fonds.

### **Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Rechenschaftsberichts**

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Rechenschaftsbericht als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen auf Grund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Rechenschaftsberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.



Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen auf Grund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Rechenschaftsbericht, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Rechenschaftsberichts einschließlich der Angaben sowie ob der Rechenschaftsbericht die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.

Wir tauschen uns mit dem Aufsichtsrat unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

### **Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer**

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Christian Grinschgl.

Linz, am 27. Jänner 2025

**KPMG Austria GmbH**  
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

**Mag. Christian Grinschgl**  
Wirtschaftsprüfer

## Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

## Steuerliche Behandlung je Ausschüttungsanteil des 3 Banken Dividend Champions (R) (A)

Alle Zahlenangaben beziehen sich auf die am Abschlussstichtag in Umlauf befindlichen Anteile und auf inländische Anleger, die unbeschränkt steuerpflichtig sind. Anleger mit Sitz, Wohnsitz oder gewöhnlichem Aufenthalt außerhalb Österreichs haben die jeweiligen nationalen Gesetze zu beachten.

Rechnungsjahr:	15.10.2023 14.10.2024
Ausschüttung:	16.01.2025
ISIN:	AT0000600689
Währung:	EUR

Pos.	Beschreibung	Privatanleger mit Option	Privatanleger ohne Option	Betrieblicher Anleger mit Option	Betrieblicher Anleger ohne Option	Betrieblicher Anleger jur. Person	Privatstiftung
<b>1.</b>	<b>Fondsergebnis der Meldeperiode</b>	0,8780	0,8780	0,8780	0,8780	0,8780	0,8780
<b>2.</b>	<b>Zuzüglich</b>						
2.1	Einbehaltene in- und ausländische Abzugsteuern auf Kapitaleinkünfte	0,0673	0,0673	0,0673	0,0673	0,0673	0,0673
2.5	Steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1988 (inkl. Altmissionen) aus ausgeschüttetem Gewinnvortrag	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
2.6	Nicht verrechenbare Aufwände und Verluste aus Kapitalvermögen (Vortrag auf neue Rechnung)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
2.15	Hochgerechnete rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren, die in Vorjahren als anrechenbar dargestellt wurden	0,0070	0,0070	0,0070	0,0070		
<b>3.</b>	<b>Abzüglich</b>						
3.1	Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren, die in Vorjahren als anrechenbar dargestellt wurden	0,0019	0,0019	0,0019	0,0019	0,0019	0,0019
3.1.1	Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren, die in Vorjahren als nicht anrechenbar dargestellt wurden	0,0051	0,0051	0,0051	0,0051	0,0051	0,0051
3.2	Steuerfreie Zinserträge						
3.2.1	Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge 1)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.2.2	Gem. nationalen Vorschriften sonstige steuerfreie Zinserträge - zB Wohnbauleihen	0,0000	0,0000				0,0000
3.3	Steuerfreie Dividenderträge						
3.3.1	Gemäß DBA steuerfreie Dividenden					0,0000	0,0000
3.3.2	Inlandsdividenden steuerfrei gem. § 10 KStG					0,0000	0,0000
3.3.3	Auslandsdividenden steuerfrei gem. § 10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG 2)					0,1699	0,1699
3.4	Gemäß DBA steuerfreie Immobilienfondserträge						
3.4.1	Gemäß DBA steuerfreie Aufwertungsgewinne aus Immobiliensubfonds 80%	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.4.3	Gemäß DBA steuerfreie Bewirtschaftungsgewinne aus Immobiliensubfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.5	Bereits in Vorjahren versteuerte Erträge aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 2 EStG 1988 und AIF Erträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.6	Erst bei Ausschüttung in Folgejahren bzw. bei Verkauf der Anteile steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1988 (inkl. Altmissionen)	0,3027	0,3027				0,3027
3.7	Mit Kapitalerträgen verrechnete steuerliche Verlustvträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>4.</b>	<b>Steuerpflichtige Einkünfte 11)</b>	<b>0,6426</b>	<b>0,6426</b>	<b>0,9453</b>	<b>0,9453</b>	<b>0,7685</b>	<b>0,4657</b>
4.1	Von den Steuerpflichtigen Einkünften endbesteuert	0,6426	0,6426	0,1886	0,1886		
4.2	Nicht endbesteuerte Einkünfte	0,0000	0,0000	0,7568	0,7568	0,7685	0,4657
4.2.1	Nicht endbesteuerte Einkünfte inkl. Einkünfte aus der Veräußerung von Schachtelbeteiligungen - davon Basis für die 'Zwischensteuer' (§ 22 Abs. 2 KStG)						0,4551
4.3	In den steuerpflichtigen Einkünften enthaltene Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1988 des laufenden Jahres	0,4541	0,4541	0,7568	0,7568	0,7568	0,4541
<b>5.</b>	<b>Summe Ausschüttungen vor Abzug KEST, ausgenommen an die Meldestelle bereits gemeldete unterjährige Ausschüttungen</b>	<b>0,3000</b>	<b>0,3000</b>	<b>0,3000</b>	<b>0,3000</b>	<b>0,3000</b>	<b>0,3000</b>
5.1	In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte ordentliche Gewinnvträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.2	In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1998 oder Gewinnvträge InvFG 1993 (letztere nur im Privatvermögen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.4	In der Ausschüttung enthaltene Substanzanzahlung 13)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.5	Nicht ausgeschüttetes Fondsergebnis	0,5780	0,5780	0,5780	0,5780	0,5780	0,5780
5.6	Ausschüttung (vor Abzug KEST), die der Fonds mit der gegenständlichen Meldung vornimmt	0,3000	0,3000	0,3000	0,3000	0,3000	0,3000

Pos.	Beschreibung	Privatanleger mit Option	Privatanleger ohne Option	Betrieblicher Anleger mit Option	Betrieblicher Anleger ohne Option	Betrieblicher Anleger jur. Person	Privatstiftung
<b>6.</b>	<b>Korrekturbeträge</b>	14)					
	Korrekturbetrag ausschüttungsgleicher Ertrag für Anschaffungskosten (Beträge, die KEST-pflichtig oder DBA-befreit oder sonst steuerbefreit sind) inkl. abgeführter oder erstatteter QuSt						
6.1	Fußnote: umfasst keine AIF Einkünfte, diese sind im Wege der Veranlagung zu korrigieren Korrekturbetrag für betriebliche Anleger umfasst nicht nur KEST-pflichtige sondern sämtliche im Betriebsvermögen steuerpflichtigen Beträge aus Kapitalvermögen (ohne AIF-Einkünfte)  Erhöht die Anschaffungskosten, Ausnahme Zwischenausschüttungen	0,5753	0,5753	0,8780	0,8780		0,5753
6.2	Korrekturbetrag Ausschüttung für Anschaffungskosten bei InvF und AIF Fußnote: umfasst auch AIF-Einkünfte  Verringert die Anschaffungskosten. <b>Dies gilt nicht für ImmoInvF und ImmoAIF, hier verringert jede Ausschüttung die Anschaffungskosten</b>	0,3000	0,3000	0,3000	0,3000		0,3000
<b>7.</b>	<b>Ausländische Erträge, DBA Anrechnung</b>						
7.1	Dividenden	0,1805	0,1805	0,1805	0,1805	0,0106	0,0106
7.2	Zinsen	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
7.3	Ausschüttungen von Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
7.4	Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1998, die im Ausland einem Steuerabzug unterliegen	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>8.</b>	<b>Zur Vermeidung der Doppelbesteuerung: Von den im Ausland entrichteten Steuern sind</b>						
8.1	auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar	4) 5) 6)					
8.1.1	Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0209	0,0209	0,0209	0,0209	0,0000	0,0000
8.1.2	Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.1.3	Steuern auf Ausschüttungen ausländischer Subfonds (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.1.4	Auf inländische Steuer gemäß DBA oder BAO anrechenbare, im Ausland abgezogene Quellensteuern auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4, sowie § 27b Abs. 3 EStG 1998	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.1.5	Zusätzliche, fiktive Quellensteuer (matching credit)	3)					
8.2	Von den ausl. Finanzverwaltungen auf Antrag rückzuerstatten	6) 7)					
8.2.1	Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)	0,0323	0,0323	0,0323	0,0323	0,0365	0,0365
8.2.2	Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.2.3	Steuern auf Ausschüttungen Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.2.4	Steuern auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1998	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.3	Weder anrechen- noch rückerstattbare Quellensteuern	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.4	Bedingt rückerstattbare Quellensteuern aus Drittstaaten mit Amtshilfe					0,0308	0,0308
<b>9.</b>	<b>Begünstigte Beteiligungserträge</b>						
9.1	Inlandsdividenden (steuerfrei gemäß § 10 KStG)	8)					
9.2	Auslandsdividenden (steuerfrei gemäß § 10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG, ohne Schachteldividenden)					0,1699	0,1699
9.4	Steuerfrei gemäß DBA					0,0000	0,0000
<b>10.</b>	<b>Erträge, die dem KEST-Abzug unterliegen</b>	9) 10) 11)					
10.1	Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei & nicht laufende Erträge aus Kryptowährungen	0,0011	0,0011	0,0011	0,0011	0,0011	0,0011
10.2	Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	1)					
10.3	Ausländische Dividenden	0,1805	0,1805	0,1805	0,1805	0,1805	0,1805
10.3.1	davon ausländische Dividenden aus Ländern mit Amtshilfe	0,1699	0,1699	0,1699	0,1699	0,1699	0,1699
10.3.2	davon ausländische Dividenden aus Ländern ohne Amtshilfe	0,0106	0,0106	0,0106	0,0106	0,0106	0,0106
10.4	Ausschüttungen ausländischer Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.6	Erträge aus Immobiliensubfonds, Immobilienerträge aus AIFs oder ImmoAIFs (ohne Aufwertungsgewinne)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.9	Aufwertungsgewinne aus Immobiliensubfonds, aus AIFs oder ImmoAIFs (80%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.14	Summe KEST-pflichtige Immobilienerträge aus Immobiliensubfonds, aus AIFs oder ImmoAIFs	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.15	KEST-pflichtige Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1998 (inkl. Altmissionen)	10) 11)					
10.15		0,4541	0,4541	0,4541	0,4541	0,4541	0,4541
10.17	KEST-pflichtige laufende Einkünfte aus Kryptowährungen	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

Pos.	Beschreibung	Privatanleger mit Option	Privatanleger ohne Option	Betrieblicher Anleger mit Option	Betrieblicher Anleger ohne Option	Betrieblicher Anleger jur. Person	Privatstiftung
<b>11.</b>	<b>Österreichische KEST, die bei Zufluss von Ausschüttungen in den Fonds einbehalten wurde</b>						
11.1	KESt auf Inlandsdividenden 8)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>12.</b>	<b>Österreichische KEST, die durch Steuerabzug erhoben wird</b> 9) 10) 12)	0,1529	0,1529	0,1529	0,1529	0,1529	0,1529
12.1	KESt auf Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003
12.2	KESt auf gemäß DBA steuerfreie Zinserträge 1)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.3	KESt auf ausländische Dividenden 8)	0,0496	0,0496	0,0496	0,0496	0,0496	0,0496
12.3.1	davon KESt auf ausländische Dividenden aus Ländern mit Amtshilfe	0,0467	0,0467	0,0467	0,0467	0,0467	0,0467
12.3.2	davon KESt auf ausländische Dividenden aus Ländern ohne Amtshilfe	0,0029	0,0029	0,0029	0,0029	0,0029	0,0029
12.4	Minus anrechenbare ausländische Quellensteuer	-0,0238	-0,0238	-0,0238	-0,0238	-0,0238	-0,0238
12.4.1	davon auf ausländische Dividenden aus Ländern mit Amtshilfe anrechenbar	-0,0223	-0,0223	-0,0223	-0,0223	-0,0223	-0,0223
12.4.2	davon auf ausländische Dividenden aus Ländern ohne Amtshilfe anrechenbar	-0,0016	-0,0016	-0,0016	-0,0016	-0,0016	-0,0016
12.5	KESt auf Ausschüttungen ausl. Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.8	KESt auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998 9) 10) 12)	0,1249	0,1249	0,1249	0,1249	0,1249	0,1249
12.9	Auf bereits ausgezahlte, nicht gemeldete Ausschüttungen abgezogene KESt	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.11	Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren, die in Vorjahren als anrechenbar dargestellt wurden	0,0019	0,0019	0,0019	0,0019	0,0019	0,0019
12.12	KESt auf laufende Einkünfte aus Kryptowährungen	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>15.</b>	<b>Angaben für beschränkt steuerpflichtige Anteilinhaber</b>						
15.1	KESt auf Zinsen gemäß § 98 Z 5 lit.e EStG 1988 (für beschränkt steuerpflichtige Anleger)						

- 1) Privatanleger können gemäß § 240 Abs 3 BAO bei ihrem zuständigen Finanzamt einen Antrag auf Rückerstattung der KEST stellen oder diese im Wege der Veranlagung zur ESt geltend machen. Bei betrieblichen Anlegern erfolgt die Steuerfreistellung und die damit verbundene Anrechnung der KEST auf die ESt/KSt im Wege der Veranlagung.
- 2) Gewinnanteile aus Beteiligungen an EU-Körperschaften, Norwegen sowie aus Beteiligungen an ausländischen Körperschaften, die mit einer inländischen unter § 7 Abs 3 fallenden Körperschaft vergleichbar sind und mit deren Ansässigkeitsstaaten eine umfassende Amtshilfe besteht, sind für juristische Personen und Privatstiftungen gemäß § 10 Abs 1 Z 5 und 6 KStG idF AÄG 2011 von der Körperschaftsteuer befreit.
- 3) Der gemäß DBA fiktiv anrechenbare Betrag (matching credit) kann nur im Wege der Veranlagung geltend gemacht werden.
- 4) für Privatanleger und betriebliche Anleger/natürliche Personen grundsätzlich nicht von Relevanz, da die ausländischen Dividenden mit dem KESt-Abzug endbesteuert sind. Im Einzelfall (bei direkter Inanspruchnahme des DBA) können die Beträge im Wege der Veranlagung angerechnet und die KEST rückerstattet werden.
- 5) Die Anrechnung darf nicht höher sein als die österreichische Einkommen/Körperschaftsteuer, die auf die entsprechenden Kapitaleinkünfte anteilmäßig entfällt, wobei auch Einkunftsquellen außerhalb dieses Fonds zu berücksichtigen sind.
- 6) Einbehaltene Steuern sind nur für jene Anteilinhaber anrechenbar/rückerstattbar, die am Abschlussstichtag Zertifikate halten.
- 7) Die entsprechenden Doppelbesteuerungsabkommen sehen auf Antrag die Rückerstattung der im jeweiligen Quellenstaat erhobenen Abzugsteuern, soweit sie nicht angerechnet werden können, vor. Die Rückerstattungsanträge sind durch den jeweiligen Anteilinhaber zu stellen. Die erforderlichen Formulare sind auf der Homepage des Bundesministeriums für Finanzen (<https://www.bmf.gv.at>) erhältlich.
- 8) Bei Privatanlegern und betrieblichen Anlegern/natürliche Personen sind die Beteiligungserträge mit dem KESt Abzug endbesteuert. Im Einzelfall (wenn die Einkommensteuer geringer ist als die KEST) können die Beträge im Wege der Veranlagung versteuert und die KEST (teilweise) angerechnet bzw. rückerstattet werden.
- 9) Entfällt für betriebliche Anleger bei Vorliegen einer KEST-Befreiungserklärung gemäß § 94 Z 5 EStG 1988. Falls keine vorliegt, ist die KEST, sofern sie nicht zur Endbesteuerung führt, auf die ESt/KSt anrechenbar.
- 10) Bei Privatanlegern sind die Erträge mit dem KESt Abzug endbesteuert. Bei betrieblichen Anlegern/natürliche Personen gilt die Endbesteuerung nur hinsichtlich der KESt pflichtigen Erträge (ohne Substanzgewinne gemäß § 27 Abs 3 und 4 EStG). Im Einzelfall (wenn die Einkommensteuer geringer ist als die KEST) können die Beträge im Wege der Veranlagung versteuert und die KEST (teilweise) angerechnet bzw. rückerstattet werden.
- 11) Bei Privatstiftungen unterliegen diese Beträge der Besteuerung (einschließlich jenes optionalen Zinsanteiles, hinsichtlich dessen die Stiftung mangels gesetzlicher Grundlage nicht zum KESt-Abzug optieren kann).
- 12) Eine bei natürlichen Personen im Betriebsvermögen einbehaltene KEST auf Substanzgewinne ist auf die ESt anrechenbar.
- 13) Für bilanzierende Steuerpflichtige ist eine entsprechende Abwertung des Bilanzansatzes zu beachten.
- 14) Für Zwecke der Vermeidung einer Doppelbesteuerung erhöhen AG-Erträge die Anschaffungskosten, Ausschüttungen reduzieren die Anschaffungskosten des Fondsanteils. Die AK-Korrekturwerte werden bei Kundendepots, die der KEST unterliegen, vom depotführenden Kreditinstitut berücksichtigt.

## Steuerliche Behandlung je Ausschüttungsanteil des 3 Banken Dividend Champions (I) (A)

Alle Zahlenangaben beziehen sich auf die am Abschlussstichtag in Umlauf befindlichen Anteile und auf inländische Anleger, die unbeschränkt steuerpflichtig sind. Anleger mit Sitz, Wohnsitz oder gewöhnlichem Aufenthalt außerhalb Österreichs haben die jeweiligen nationalen Gesetze zu beachten.

Rechnungsjahr:	01.10.2024 14.10.2024
Ausschüttung:	16.01.2025
ISIN:	AT0000A3ETZ3
Währung:	EUR

Pos.	Beschreibung	Privatanleger mit Option	Privatanleger ohne Option	Betrieblicher Anleger mit Option	Betrieblicher Anleger ohne Option	Betrieblicher Anleger jur. Person	Privatstiftung
<b>1.</b>	<b>Fondsergebnis der Meldeperiode</b>	0,0626	0,0626	0,0626	0,0626	0,0626	0,0626
<b>2.</b>	<b>Zuzüglich</b>						
2.1	Einbehaltene in- und ausländische Abzugsteuern auf Kapitaleinkünfte	0,0080	0,0080	0,0080	0,0080	0,0080	0,0080
2.5	Steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1988 (inkl. Altmissionen) aus ausgeschüttetem Gewinnvortrag	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
2.6	Nicht verrechenbare Aufwände und Verluste aus Kapitalvermögen (Vortrag auf neue Rechnung)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
2.15	Hochgerechnete rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren, die in Vorjahren als anrechenbar dargestellt wurden	0,0123	0,0123	0,0123	0,0123		
<b>3.</b>	<b>Abzüglich</b>						
3.1	Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren, die in Vorjahren als anrechenbar dargestellt wurden	0,0034	0,0034	0,0034	0,0034	0,0034	0,0034
3.1.1	Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren, die in Vorjahren als nicht anrechenbar dargestellt wurden	0,0089	0,0089	0,0089	0,0089	0,0089	0,0089
3.2	Steuerfreie Zinserträge						
3.2.1	Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge 1)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.2.2	Gem. nationalen Vorschriften sonstige steuerfreie Zinserträge - zB Wohnbausanleihen	0,0000	0,0000				0,0000
3.3	Steuerfreie Dividenderträge						
3.3.1	Gemäß DBA steuerfreie Dividenden					0,0000	0,0000
3.3.2	Inlandsdividenden steuerfrei gem. § 10 KStG					0,0000	0,0000
3.3.3	Auslandsdividenden steuerfrei gem. § 10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG 2)					0,0389	0,0389
3.4	Gemäß DBA steuerfreie Immobilienfondserträge						
3.4.1	Gemäß DBA steuerfreie Aufwertungsgewinne aus Immobiliensubfonds 80%	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.4.3	Gemäß DBA steuerfreie Bewirtschaftungsgewinne aus Immobiliensubfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.5	Bereits in Vorjahren versteuerte Erträge aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 2 EStG 1988 und AIF Erträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.6	Erst bei Ausschüttung in Folgejahren bzw. bei Verkauf der Anteile steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1988 (inkl. Altmissionen)	0,0054	0,0054				0,0054
3.7	Mit Kapitalerträgen verrechnete steuerliche Verlustvträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>4.</b>	<b>Steuerpflichtige Einkünfte 11)</b>	<b>0,0652</b>	<b>0,0652</b>	<b>0,0706</b>	<b>0,0706</b>	<b>0,0193</b>	<b>0,0140</b>
4.1	Von den Steuerpflichtigen Einkünften endbesteuert	0,0652	0,0652	0,0572	0,0572		
4.2	Nicht endbesteuerte Einkünfte	0,0000	0,0000	0,0134	0,0134	0,0193	0,0140
4.2.1	Nicht endbesteuerte Einkünfte inkl. Einkünfte aus der Veräußerung von Schachtelbeteiligungen - davon Basis für die 'Zwischensteuer' (§ 22 Abs. 2 KStG)						0,0081
4.3	In den steuerpflichtigen Einkünften enthaltene Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1988 des laufenden Jahres	0,0080	0,0080	0,0134	0,0134	0,0134	0,0080
<b>5.</b>	<b>Summe Ausschüttungen vor Abzug KEST, ausgenommen an die Meldestelle bereits gemeldete unterjährige Ausschüttungen</b>	<b>0,0121</b>	<b>0,0121</b>	<b>0,0121</b>	<b>0,0121</b>	<b>0,0121</b>	<b>0,0121</b>
5.1	In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte ordentliche Gewinnvträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.2	In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1998 oder Gewinnvträge InvFG 1993 (letztere nur im Privatvermögen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.4	In der Ausschüttung enthaltene Substanzanzahlung 13)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.5	Nicht ausgeschüttetes Fondsergebnis	0,0505	0,0505	0,0505	0,0505	0,0505	0,0505
5.6	Ausschüttung (vor Abzug KEST), die der Fonds mit der gegenständlichen Meldung vornimmt	0,0121	0,0121	0,0121	0,0121	0,0121	0,0121

Pos.	Beschreibung	Privatanleger mit Option	Privatanleger ohne Option	Betrieblicher Anleger mit Option	Betrieblicher Anleger ohne Option	Betrieblicher Anleger jur. Person	Privatstiftung
<b>6.</b>	<b>Korrekturbeträge</b>						14)
	Korrekturbetrag ausschüttungsgleicher Ertrag für Anschaffungskosten (Beträge, die KEST-pflichtig oder DBA-befreit oder sonst steuerbefreit sind) inkl. abgeführter oder erstatteter QuSt						
6.1	Fußnote: umfasst keine AIF Einkünfte, diese sind im Wege der Veranlagung zu korrigieren Korrekturbetrag für betriebliche Anleger umfasst nicht nur KEST-pflichtige sondern sämtliche im Betriebsvermögen steuerpflichtigen Beträge aus Kapitalvermögen (ohne AIF-Einkünfte)  Erhöht die Anschaffungskosten, Ausnahme Zwischenausschüttungen	0,0573	0,0573	0,0626	0,0626		0,0573
6.2	Korrekturbetrag Ausschüttung für Anschaffungskosten bei InvF und AIF Fußnote: umfasst auch AIF-Einkünfte Verringert die Anschaffungskosten. <b>Dies gilt nicht für ImmoInvF und ImmoAIF, hier verringert jede Ausschüttung die Anschaffungskosten</b>	0,0121	0,0121	0,0121	0,0121		0,0121
<b>7.</b>	<b>Ausländische Erträge, DBA Anrechnung</b>						
7.1	Dividenden	0,0448	0,0448	0,0448	0,0448	0,0059	0,0059
7.2	Zinsen	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
7.3	Ausschüttungen von Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
7.4	Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1998, die im Ausland einem Steuerabzug unterliegen	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>8.</b>	<b>Zur Vermeidung der Doppelbesteuerung: Von den im Ausland entrichteten Steuern sind</b>						
8.1	auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar						4) 5) 6)
8.1.1	Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0058	0,0058	0,0058	0,0058	0,0000	0,0000
8.1.2	Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.1.3	Steuern auf Ausschüttungen ausländischer Subfonds (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.1.4	Auf inländische Steuer gemäß DBA oder BAO anrechenbare, im Ausland abgezogene Quellensteuern auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4, sowie § 27b Abs. 3 EStG 1998	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.1.5	Zusätzliche, fiktive Quellensteuer (matching credit)						3)
8.2	Von den ausl. Finanzverwaltungen auf Antrag rückzuerstatten						6) 7)
8.2.1	Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)	0,0022	0,0022	0,0022	0,0022	0,0027	0,0027
8.2.2	Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.2.3	Steuern auf Ausschüttungen Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.2.4	Steuern auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1998	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.3	Weder anrechen- noch rückerstattbare Quellensteuern	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.4	Bedingt rückerstattbare Quellensteuern aus Drittstaaten mit Amtshilfe					0,0037	0,0037
<b>9.</b>	<b>Begünstigte Beteiligungserträge</b>						
9.1	Inlandsdividenden (steuerfrei gemäß § 10 KStG)						8)
9.2	Auslandsdividenden (steuerfrei gemäß § 10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG, ohne Schachteldividenden)					0,0389	0,0389
9.4	Steuerfrei gemäß DBA					0,0000	0,0000
<b>10.</b>	<b>Erträge, die dem KEST-Abzug unterliegen</b>						9) 10) 11)
10.1	Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei & nicht laufende Erträge aus Kryptowährungen	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001
10.2	Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge						1)
10.3	Ausländische Dividenden	0,0448	0,0448	0,0448	0,0448	0,0448	0,0448
10.3.1	davon ausländische Dividenden aus Ländern mit Amtshilfe	0,0389	0,0389	0,0389	0,0389	0,0389	0,0389
10.3.2	davon ausländische Dividenden aus Ländern ohne Amtshilfe	0,0059	0,0059	0,0059	0,0059	0,0059	0,0059
10.4	Ausschüttungen ausländischer Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.6	Erträge aus Immobiliensubfonds, Immobilienerträge aus AIFs oder ImmoAIFs (ohne Aufwertungsgewinne)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.9	Aufwertungsgewinne aus Immobiliensubfonds, aus AIFs oder ImmoAIFs (80%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.14	Summe KEST-pflichtige Immobilienerträge aus Immobiliensubfonds, aus AIFs oder ImmoAIFs	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.15	KEST-pflichtige Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1998 (inkl. Altmissionen)	0,0080	0,0080	0,0080	0,0080	0,0080	0,0080
10.17	KEST-pflichtige laufende Einkünfte aus Kryptowährungen	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

Pos.	Beschreibung		Privatanleger mit Option	Privatanleger ohne Option	Betrieblicher Anleger mit Option	Betrieblicher Anleger ohne Option	Betrieblicher Anleger jur. Person	Privatstiftung
<b>11.</b>	<b>Österreichische KEST, die bei Zufluss von Ausschüttungen in den Fonds einbehalten wurde</b>							
11.1	KEST auf Inlandsdividenden	8)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>12.</b>	<b>Österreichische KEST, die durch Steuerabzug erhoben wird</b>							
12.1	KEST auf Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	9) 10) 12)	0,0121	0,0121	0,0121	0,0121	0,0121	0,0121
12.1	KEST auf Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.2	KEST auf gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	1)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.3	KEST auf ausländische Dividenden	8)	0,0123	0,0123	0,0123	0,0123	0,0123	0,0123
12.3.1	davon KEST auf ausländische Dividenden aus Ländern mit Amtshilfe		0,0107	0,0107	0,0107	0,0107	0,0107	0,0107
12.3.2	davon KEST auf ausländische Dividenden aus Ländern ohne Amtshilfe		0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016
12.4	Minus anrechenbare ausländische Quellensteuer		-0,0059	-0,0059	-0,0059	-0,0059	-0,0059	-0,0059
12.4.1	davon auf ausländische Dividenden aus Ländern mit Amtshilfe anrechenbar		-0,0058	-0,0058	-0,0058	-0,0058	-0,0058	-0,0058
12.4.2	davon auf ausländische Dividenden aus Ländern ohne Amtshilfe anrechenbar		-0,0001	-0,0001	-0,0001	-0,0001	-0,0001	-0,0001
12.5	KEST auf Ausschüttungen ausl. Subfonds		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.8	KEST auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998	9) 10) 12)	0,0022	0,0022	0,0022	0,0022	0,0022	0,0022
12.9	Auf bereits ausgezahlte, nicht gemeldete Ausschüttungen abgezogene KEST		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.11	Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren, die in Vorjahren als anrechenbar dargestellt wurden		0,0034	0,0034	0,0034	0,0034	0,0034	0,0034
12.12	KEST auf laufende Einkünfte aus Kryptowährungen		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>15.</b>	<b>Angaben für beschränkt steuerpflichtige Anteilinhaber</b>							
15.1	KEST auf Zinsen gemäß § 98 Z 5 lit.e EStG 1988 (für beschränkt steuerpflichtige Anleger)							

- 1) Privatanleger können gemäß § 240 Abs 3 BAO bei ihrem zuständigen Finanzamt einen Antrag auf Rückerstattung der KEST stellen oder diese im Wege der Veranlagung zur ESt geltend machen. Bei betrieblichen Anlegern erfolgt die Steuerfreistellung und die damit verbundene Anrechnung der KEST auf die ESt/KSt im Wege der Veranlagung.
- 2) Gewinnanteile aus Beteiligungen an EU-Körperschaften, Norwegen sowie aus Beteiligungen an ausländischen Körperschaften, die mit einer inländischen unter § 7 Abs 3 fallenden Körperschaft vergleichbar sind und mit deren Ansässigkeitsstaaten eine umfassende Amtshilfe besteht, sind für juristische Personen und Privatstiftungen gemäß § 10 Abs 1 Z 5 und 6 KStG idF AÄG 2011 von der Körperschaftsteuer befreit.
- 3) Der gemäß DBA fiktiv anrechenbare Betrag (matching credit) kann nur im Wege der Veranlagung geltend gemacht werden.
- 4) für Privatanleger und betriebliche Anleger/natürliche Personen grundsätzlich nicht von Relevanz, da die ausländischen Dividenden mit dem KEST-Abzug endbesteuert sind. Im Einzelfall (bei direkter Inanspruchnahme des DBA) können die Beträge im Wege der Veranlagung angerechnet und die KEST rückerstattet werden.
- 5) Die Anrechnung darf nicht höher sein als die österreichische Einkommen/Körperschaftsteuer, die auf die entsprechenden Kapitaleinkünfte anteilmäßig entfällt, wobei auch Einkunftsquellen außerhalb dieses Fonds zu berücksichtigen sind.
- 6) Einbehaltene Steuern sind nur für jene Anteilinhaber anrechenbar/rückerstattbar, die am Abschlussstichtag Zertifikate halten.
- 7) Die entsprechenden Doppelbesteuerungsabkommen sehen auf Antrag die Rückerstattung der im jeweiligen Quellenstaat erhobenen Abzugsteuern, soweit sie nicht angerechnet werden können, vor. Die Rückerstattungsanträge sind durch den jeweiligen Anteilinhaber zu stellen. Die erforderlichen Formulare sind auf der Homepage des Bundesministeriums für Finanzen (<https://www.bmf.gv.at>) erhältlich.
- 8) Bei Privatanlegern und betrieblichen Anlegern/natürliche Personen sind die Beteiligungserträge mit dem KEST Abzug endbesteuert. Im Einzelfall (wenn die Einkommensteuer geringer ist als die KEST) können die Beträge im Wege der Veranlagung versteuert und die KEST (teilweise) angerechnet bzw. rückerstattet werden.
- 9) Entfällt für betriebliche Anleger bei Vorliegen einer KEST-Befreiungserklärung gemäß § 94 Z 5 EStG 1988. Falls keine vorliegt, ist die KEST, sofern sie nicht zur Endbesteuerung führt, auf die ESt/KSt anrechenbar.
- 10) Bei Privatanlegern sind die Erträge mit dem KEST Abzug endbesteuert. Bei betrieblichen Anlegern/natürliche Personen gilt die Endbesteuerung nur hinsichtlich der KEST pflichtigen Erträge (ohne Substanzgewinne gemäß § 27 Abs 3 und 4 EStG). Im Einzelfall (wenn die Einkommensteuer geringer ist als die KEST) können die Beträge im Wege der Veranlagung versteuert und die KEST (teilweise) angerechnet bzw. rückerstattet werden.
- 11) Bei Privatstiftungen unterliegen diese Beträge der Besteuerung (einschließlich jenes optionalen Zinsanteiles, hinsichtlich dessen die Stiftung mangels gesetzlicher Grundlage nicht zum KEST-Abzug optieren kann).
- 12) Eine bei natürlichen Personen im Betriebsvermögen einbehaltene KEST auf Substanzgewinne ist auf die ESt anrechenbar.
- 13) Für bilanzierende Steuerpflichtige ist eine entsprechende Abwertung des Bilanzansatzes zu beachten.
- 14) Für Zwecke der Vermeidung einer Doppelbesteuerung erhöhen AG-Erträge die Anschaffungskosten, Ausschüttungen reduzieren die Anschaffungskosten des Fondsanteils. Die AK-Korrekturwerte werden bei Kundendepots, die der KEST unterliegen, vom depotführenden Kreditinstitut berücksichtigt.



**Fondsbestimmungen gemäß InvFG 2011**  
**3 Banken Dividend Champions**  
**Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**

Die Fondsbestimmungen für den Investmentfonds **3 Banken Dividend Champions**, Miteigentumsfonds gemäß Investmentfondsgesetz (InvFG) 2011 idgF, wurden von der Finanzmarktaufsicht (FMA) genehmigt.

Der Investmentfonds ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW) und wird von der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. (nachstehend „Verwaltungsgesellschaft“ genannt) mit Sitz in Linz verwaltet.

**Artikel 1 Miteigentumsanteile**

Die Miteigentumsanteile werden durch Anteilscheine (Zertifikate) mit Wertpapiercharakter verkörpert, die auf Inhaber lauten. Die Anteilscheine werden in Sammelurkunden je Anteilsgattung dargestellt. Effektive Stücke können daher nicht ausgefolgt werden.

**Artikel 2 Depotbank (Verwahrstelle)**

Die für den Investmentfonds bestellte Depotbank (Verwahrstelle) ist die Oberbank AG, Linz. Zahlstellen für die Anteilscheine sind die Depotbank (Verwahrstelle) oder sonstige im Prospekt genannte Zahlstellen.

**Artikel 3 Veranlagungsinstrumente und – grundsätze**

**Für den Investmentfonds dürfen nachstehende Vermögenswerte nach Maßgabe des InvFG ausgewählt werden:**

Für die Veranlagung des Investmentfonds werden für **mindestens 51 vH** des Fondsvermögens Aktien von dividendenstarken Unternehmen mit prognostizierbaren Cash-Flows und nachvollziehbaren Geschäftsmodellen herangezogen. Diese Veranlagungen erfolgen in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate.

Die nachfolgenden Veranlagungsinstrumente werden unter Einhaltung des obig beschriebenen Veranlagungsschwerpunktes für das Fondsvermögen erworben.

**Wertpapiere**

Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) dürfen **im gesetzlich zulässigen Umfang** erworben werden.

**Geldmarktinstrumente**

Geldmarktinstrumente dürfen **bis zu 49 vH** des Fondsvermögens erworben werden.

**Wertpapiere und Geldmarktinstrumente**

- Der Erwerb nicht voll eingezahlter Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente und von Bezugsrechten auf solche Instrumente oder nicht voll eingezahlten anderen Finanzinstrumenten ist **bis zu 10 vH** des Fondsvermögens zulässig.
- Wertpapiere und Geldmarktinstrumente dürfen erworben werden, wenn sie den Kriterien betreffend die Notiz oder den Handel an einem geregelten Markt oder einer Wertpapierbörse gemäß InvFG entsprechen.
- Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die die im vorstehenden Absatz genannten Kriterien nicht erfüllen, dürfen insgesamt **bis zu 10 vH** des Fondsvermögens erworben werden.

#### Anteile an Investmentfonds

Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) dürfen **jeweils bis zu 10 vH** des Fondsvermögens und **insgesamt bis zu 10 vH** des Fondsvermögens erworben werden, sofern diese (OGAW bzw. OGA) ihrerseits jeweils zu nicht mehr als 10 vH des Fondsvermögens in Anteile anderer Investmentfonds investieren.

#### Derivative Instrumente

Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie **bis zu 20 vH** des Fondsvermögens und zur Absicherung eingesetzt werden.

#### Risiko-Messmethode des Investmentfonds:

Der Investmentfonds wendet folgende Risikomessmethode an:

**Commitment Ansatz:** Der Commitment Wert wird gemäß dem 3. Hauptstück der 4. Derivate-Risikoberechnungs- und MeldeV i.d.g.F. ermittelt.

#### Sichteinlagen oder kündbare Einlagen

Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten dürfen **bis zu 49 vH** des Fondsvermögens gehalten werden. Es ist kein Mindestbankguthaben zu halten.

#### Vorübergehend aufgenommene Kredite

Die Verwaltungsgesellschaft darf für Rechnung des Investmentfonds vorübergehend Kredite **bis zur Höhe von 10 vH** des Fondsvermögens aufnehmen.

#### Pensionsgeschäfte

Nicht anwendbar.

#### Wertpapierleihe

Wertpapierleihegeschäfte dürfen **bis zu 30 vH** des Fondsvermögens eingesetzt werden.

Der Erwerb von Veranlagungsinstrumenten ist nur einheitlich für den ganzen Investmentfonds und nicht für eine einzelne Anteilsgattung oder eine Gruppe von Anteilsgattungen zulässig.

Dies gilt jedoch nicht für Währungssicherungsgeschäfte. Diese können auch ausschließlich zugunsten einer einzigen Anteilsgattung abgeschlossen werden. Ausgaben und Einnahmen aufgrund eines Währungsgeschäftes werden ausschließlich der betreffenden Anteilsgattung zugeordnet.

#### Artikel 4 Modalitäten der Ausgabe und Rücknahme

Die Berechnung des Anteilswertes erfolgt in EUR. Der Wert der Anteile wird an jedem österreichischen Bankarbeitstag (ausgenommen Karfreitag und Silvester) ermittelt.

#### Ausgabe und Ausgabeaufschlag

Der Ausgabepreis ergibt sich aus dem Anteilswert zuzüglich eines Aufschlages pro Anteil in Höhe von **bis zu 3,50 vH** zur Deckung der Ausgabekosten der Verwaltungsgesellschaft, kaufmännisch gerundet auf den nächsten Cent.

Die Ausgabe der Anteile ist grundsätzlich nicht beschränkt, die Verwaltungsgesellschaft behält sich jedoch vor, die Ausgabe von Anteilscheinen vorübergehend oder vollständig einzustellen. Es liegt im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft, eine Staffelung des Ausgabeaufschlags vorzunehmen.

#### Rücknahme und Rücknahmeabschlag

Der Rücknahmepreis entspricht dem Anteilswert, kaufmännisch gerundet auf den nächsten Cent. Es fällt kein Rücknahmeabschlag an. Auf Verlangen eines Anteilinhabers ist diesem sein Anteil an dem Investmentfonds zum jeweiligen Rücknahmepreis gegen Rückgabe des Anteilscheines ausbezahlt.

#### Artikel 5      Rechnungsjahr

Das Rechnungsjahr des Investmentfonds ist die Zeit vom 15. Oktober bis zum 14. Oktober.

#### Artikel 6      Anteilsgattungen und Ertragnisverwendung

Für den Investmentfonds werden **Ausschüttungsanteilscheine** ausgegeben.

#### Ertragnisverwendung bei Ausschüttungsanteilscheinen (Ausschütter)

Die während des Rechnungsjahres vereinnahmten Erträge (Zinsen und Dividenden) können nach Deckung der Kosten nach dem Ermessen der Verwaltungsgesellschaft ausgeschüttet werden. Eine Ausschüttung kann unter Berücksichtigung der Interessen der Anteilhaber unterbleiben. Ebenso steht die Ausschüttung von Erträgen aus der Veräußerung von Vermögenswerten des Investmentfonds einschließlich von Bezugsrechten im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft. Eine Ausschüttung aus der Fondssubstanz sowie Zwischenausschüttungen sind zulässig. Das Fondsvermögen darf durch Ausschüttungen in keinem Fall das im Gesetz vorgesehene Mindestvolumen für eine Kündigung unterschreiten.

Die Beträge sind an die Inhaber von Ausschüttungsanteilscheinen **ab 15. Jänner** des folgenden Rechnungsjahres gegebenenfalls gegen Einziehung eines Ertragnisscheines auszuschütten, der Rest wird auf neue Rechnung vorgetragen.

Jedenfalls ist ab dem **15. Jänner** der gemäß InvFG ermittelte Betrag ausbezahlen, der zutreffendenfalls zur Deckung einer auf den ausschüttungsgleichen Ertrag des Anteilscheines entfallenden Kapitalertragsteuerabfuhrpflicht zu verwenden ist.

#### Artikel 7      Verwaltungsgebühr, Ersatz von Aufwendungen, Abwicklungsgebühr

Die Verwaltungsgesellschaft erhält für ihre Verwaltungstätigkeit eine jährliche Vergütung bis zu einer Höhe von **0,90 vH** des Fondsvermögens, die in Teilbeträgen zu Monatsendwerten erhoben wird. Diese Teilbeträge sind mit 1/12 von **0,90 vH** des am jeweiligen Monatsende bestehenden Fondsvermögens zu ermitteln.

Die Verwaltungsgesellschaft hat Anspruch auf Ersatz aller durch die Verwaltung entstandenen Aufwendungen.

Es liegt im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft, eine Staffelung der Verwaltungsgebühr vorzunehmen.

Die Kosten bei Einführung neuer Anteilsgattungen für bestehende Sondervermögen werden zu Lasten der Anteilspreise der neuen Anteilsgattung in Rechnung gestellt.

Bei Abwicklung des Investmentfonds erhält die abwickelnde Stelle eine Vergütung von 0,50 vH des Fondsvermögens.

Der Investmentfonds ist Nutzer im Sinne der VO (EU) 2016/1011 (**Referenzwerte-VO**). Für den Fall, dass sich der Referenzwert wesentlich ändert oder nicht mehr bereitgestellt wird, hat die Verwaltungsgesellschaft robuste schriftliche Pläne mit Maßnahmen aufgestellt, die sie ergreifen würde. Weitere Informationen dazu finden sich im Prospekt.

Nähere Angaben und Erläuterungen zu diesem Investmentfonds finden sich im Prospekt.

## Anhang

### Liste der Börsen mit amtlichem Handel und von organisierten Märkten

#### 1. Börsen mit amtlichem Handel und organisierten Märkten in den Mitgliedstaaten des EWR sowie Börsen in europäischen Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten des EWR, die als gleichwertig mit geregelten Märkten gelten

Jeder Mitgliedstaat hat ein aktuelles Verzeichnis der von ihm genehmigten Märkte zu führen. Dieses Verzeichnis ist den anderen Mitgliedstaaten und der Kommission zu übermitteln.

Die Kommission ist gemäß dieser Bestimmung verpflichtet, einmal jährlich ein Verzeichnis der ihr mitgeteilten geregelten Märkte zu veröffentlichen.

Infolge verringerter Zugangsschranken und der Spezialisierung in Handelssegmente ist das Verzeichnis der „geregelten Märkte“ größeren Veränderungen unterworfen. Die Kommission wird daher neben der jährlichen Veröffentlichung eines Verzeichnisses im Amtsblatt der Europäischen Union eine aktualisierte Fassung auf ihrer offiziellen Internetseite zugänglich machen.

#### 1.1. Das aktuell gültige Verzeichnis der geregelten Märkte finden Sie unter

[https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma\\_registers\\_upreg](https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_upreg)<sup>1</sup>

#### 1.2. Folgende Börsen sind unter das Verzeichnis der *Geregelten Märkte* zu subsumieren:

1.2.1. Luxemburg Euro MTF Luxemburg

#### 1.3. Gemäß § 67 Abs. 2 Z 2 InvFG anerkannte Märkte im EWR:

Märkte im EWR, die von den jeweils zuständigen Aufsichtsbehörden als anerkannte Märkte eingestuft werden.

#### 2. Börsen in europäischen Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten des EWR

2.1.	Bosnien Herzegowina:	Sarajevo, Banja Luka
2.2.	Montenegro:	Podgorica
2.3.	Russland:	Moscow Exchange
2.4.	Schweiz:	SIX Swiss Exchange AG, BX Swiss AG
2.5.	Serbien:	Belgrad
2.6.	Türkei:	Istanbul (betr. Stock Market nur "National Market")
2.7.	Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	Cboe Europe Equities Regulated Market – Integrated Book Segment, London Metal Exchange, Cboe Europe Equities Regulated Market – Reference Price Book Segment, Cboe Europe Equities Regulated Market – Off-Book Segment, London Stock Exchange Regulated Market (derivatives), NEX Exchange Main Board (non-equity), London Stock Exchange Regulated Market, NEX Exchange Main Board (equity), Euronext London Regulated Market, ICE FUTURES EUROPE, ICE FUTURES EUROPE - AGRICULTURAL PRODUCTS DIVISION, ICE FUTURES EUROPE - FINANCIAL PRODUCTS DIVISION, ICE FUTURES EUROPE - EQUITY PRODUCTS DIVISION und Gibraltar Stock Exchange

#### 3. Börsen in außereuropäischen Ländern

3.1.	Australien:	Sydney, Hobart, Melbourne, Perth
3.2.	Argentinien:	Buenos Aires
3.3.	Brasilien:	Rio de Janeiro, Sao Paulo
3.4.	Chile:	Santiago
3.5.	China:	Shanghai Stock Exchange, Shenzhen Stock Exchange
3.6.	Hongkong:	Hongkong Stock Exchange
3.7.	Indien:	Mumbai
3.8.	Indonesien:	Jakarta
3.9.	Israel:	Tel Aviv
3.10.	Japan:	Tokyo, Osaka, Nagoya, Fukuoka, Sapporo
3.11.	Kanada:	Toronto, Vancouver, Montreal
3.12.	Kolumbien:	Bolsa de Valores de Colombia
3.13.	Korea:	Korea Exchange (Seoul, Busan)
3.14.	Malaysia:	Kuala Lumpur, Bursa Malaysia Berhad
3.15.	Mexiko:	Mexiko City
3.16.	Neuseeland:	Wellington, Auckland
3.17.	Peru	Bolsa de Valores de Lima
3.18.	Philippinen:	Philippine Stock Exchange
3.19.	Singapur:	Singapur Stock Exchange
3.20.	Südafrika:	Johannesburg
3.21.	Taiwan:	Taipei
3.22.	Thailand:	Bangkok

<sup>1</sup> Zum Öffnen des Verzeichnisses in der Spalte links unter „Entity Type“ die Einschränkung auf „Regulated market“ auswählen und auf „Search“ (bzw. auf „Show table columns“ und „Update“) klicken. Der Link kann durch die ESMA geändert werden.

3.23.	USA:	New York, NYCE American, New York Stock Exchange (NYSE), Philadelphia, Chicago, Boston, Cincinnati, Nasdaq
3.24.	Venezuela:	Caracas
3.25.	Vereinigte Arabische Emirate:	Abu Dhabi Securities Exchange (ADX)

#### 4. Organisierte Märkte in Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten der Europäischen Union

4.1.	Japan:	Over the Counter Market
4.2.	Kanada:	Over the Counter Market
4.3.	Korea:	Over the Counter Market
4.4.	Schweiz:	Over the Counter Market der Mitglieder der International Capital Market Association (ICMA), Zürich
4.5.	USA	Over The Counter Market (unter behördlicher Beaufsichtigung wie z.B. durch SEC, FINRA)

#### 5. Börsen mit Futures und Options Märkten

5.1.	Argentinien:	Bolsa de Comercio de Buenos Aires
5.2.	Australien:	Australian Options Market, Australian Securities Exchange (ASX)
5.3.	Brasilien:	Bolsa Brasileira de Futuros, Bolsa de Mercadorias & Futuros, Rio de Janeiro Stock Exchange, Sao Paulo Stock Exchange
5.4.	Hongkong:	Hong Kong Futures Exchange Ltd.
5.5.	Japan:	Osaka Securities Exchange, Tokyo International Financial Futures Exchange, Tokyo Stock Exchange
5.6.	Kanada:	Montreal Exchange, Toronto Futures Exchange
5.7.	Korea:	Korea Exchange (KRX)
5.8.	Mexiko:	Mercado Mexicano de Derivados
5.9.	Neuseeland:	New Zealand Futures & Options Exchange
5.10.	Philippinen:	Manila International Futures Exchange
5.11.	Singapur:	The Singapore Exchange Limited (SGX)
5.12.	Südafrika:	Johannesburg Stock Exchange (JSE), South African Futures Exchange (SAFEX)
5.13.	Türkei:	TurkDEX
5.14.	USA:	NYCE American, Chicago Board Options Exchange, Chicago Board of Trade, Chicago Mercantile Exchange, Comex, FINEX, ICE Future US Inc. New York, Nasdaq, New York Stock Exchange, Boston Options Exchange (BOX)