

Stichtag: 16.11.2018

# 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds (R) (T)

Aktienfonds

1 / 3

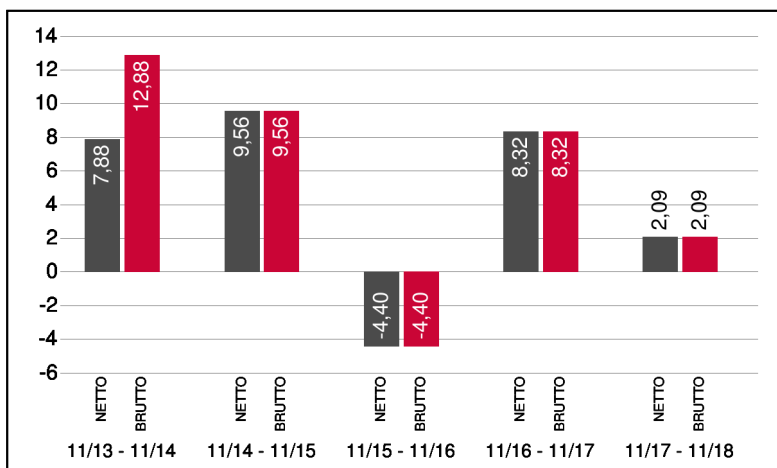
## Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds ist ideal für alle nachhaltig orientierten Aktienanleger, die eine globale Veranlagung suchen mit einer Übergewichtung von Öko-Kriterien in Verbindung mit klar definierten Ausschlusskriterien. Der Fondsmanager Vontobel Asset Management AG führt eine umfassende Nachhaltigkeitsanalyse für das globale Anlageuniversum durch. Im Analyseprozess werden zunächst auf Basis definierter Ausschlusskriterien jene Emittenten ausgeschlossen, die aufgrund ihrer Tätigkeit ein nicht vertretbares Konfliktpotential bergen. Die Berücksichtigung ökologischer und sozialer Faktoren und die Analyse der Unternehmensführung helfen, chancenreiche Titel zu identifizieren und besonders risikoreiche Emittenten aus dem Anlageuniversum zu eliminieren. Dadurch wird sichergestellt, dass der Fonds nur in Unternehmen investiert, die zu einer ökologischen und sozial langfristig tragfähigen Wirtschaftsentwicklung beisteuern. Bereitstellung von Nachhaltigkeitsratings durch Vontobel Asset Management AG, Zürich.

## Stammdaten

Fondsstruktur	Thesaurierend
ISIN	AT0000701156
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.10.2001
Rechnungsjahrende	31.03.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	Vontobel
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A0DJZ8

## Wertentwicklung 5 Jahre (% in 12-Monatsblöcken)\*\*



Abbildungszeitraum 16.11.2013 bis 16.11.2018. Die Grafik basiert auf Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung (eigene Berechnung) werden darüber hinaus Kaufspesen in Höhe von 5,00% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

## Ausschüttung

Ex-Tag	02.07.2018
Ausschüttung	0,1410 EUR
Zahlbartag	04.07.2018

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	15,44 EUR
Rücknahmepreis	15,44 EUR
Ausgabepreis	16,21 EUR
Fondsvermögen in Mio	50,04 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	5,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	1,07%

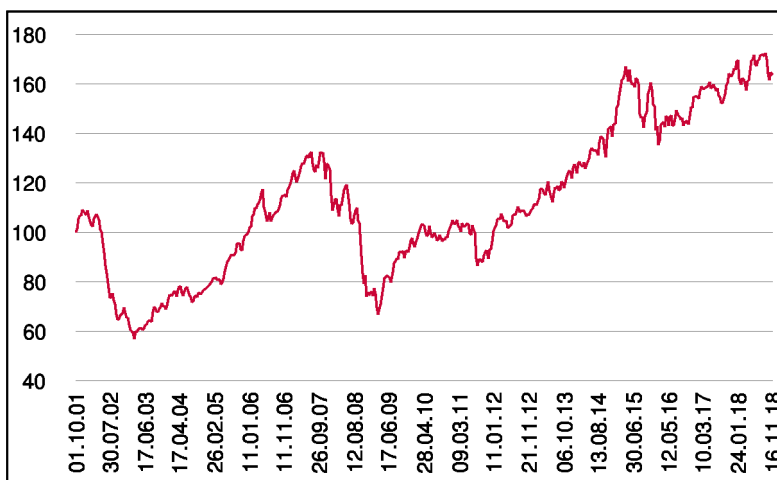
Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-0,84%**
1 Jahr	2,09%**
3 Jahre p.a.	1,87%**
5 Jahre p.a.	5,51%**
10 Jahre p.a.	7,69%**
seit Fondsbeginn p.a.	2,91%**

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

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)\*\*



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

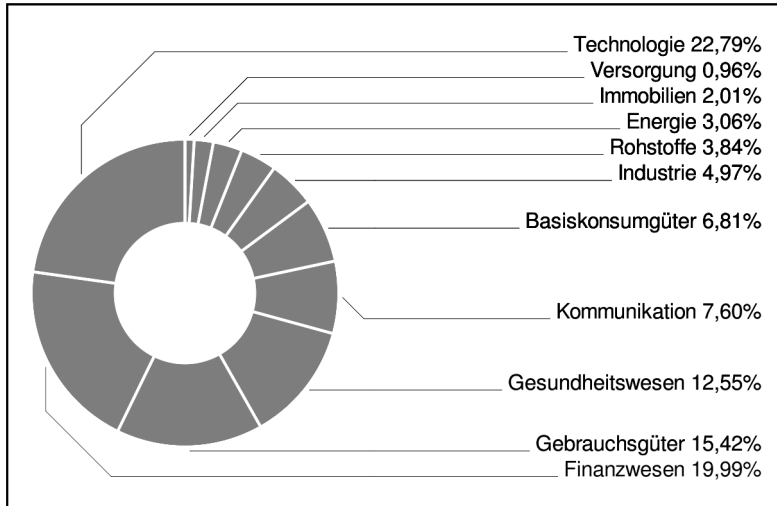
Das dargestellte Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at), der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

# 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds (R) (T)

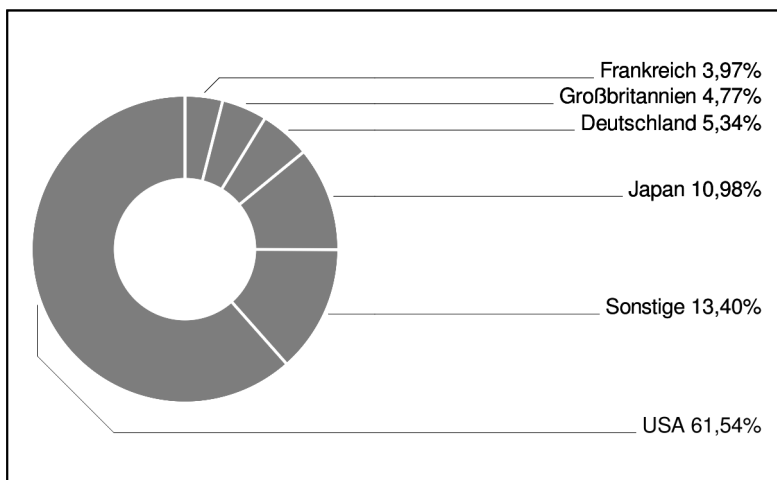
Aktienfonds

2 / 3

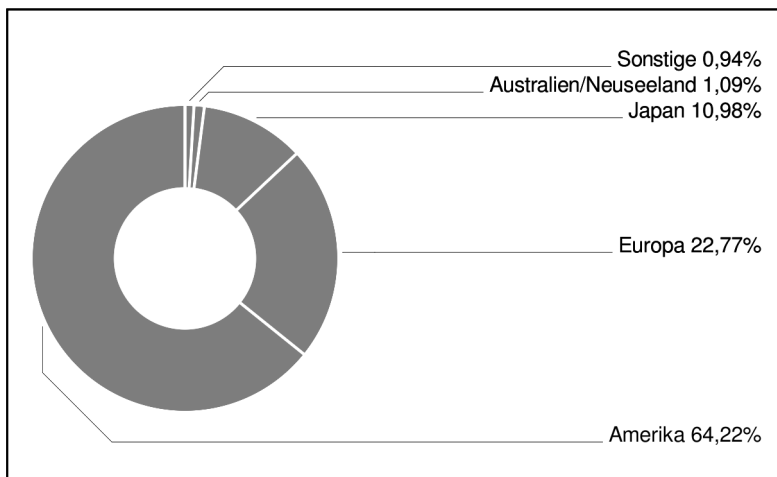
## Branchengewichtung



## Ländergewichtung



## Regionengewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Im Oktober versuchten die Investoren den Endzyklus der Wachstumsphase zu antizipieren und sahen sich in den generell etwas vorsichtigeren Ausblicken während der Q3 Berichtsperiode bestärkt. Die Angst vor dem Ende des Bullenmarktes kam abrupt: der amerikanische Aktienmarkt erklomm Ende September ein neues Allzeithoch und gab in der folgenden Korrektur den kompletten Jahresgewinn ab. Einen derart hohen Monatsverlust haben dieser seit September 2011 und der amerikanische Technologieindex seit November 2008 nicht mehr erlitten. Diese Markt- und Konjunktüreinschätzung ist jedoch sehr skeptisch und wohl auch verfrüht. Das Wirtschaftswachstum wird sich zwar abflachen, aber eine globale Rezession ist aktuell nicht absehbar. Viele Zykliker preisen jedoch ein solches Szenario in ihrer Bewertung ein. Daher kam es im Oktober auch zu einer grossen Rotation. Gefragt waren Aktien mit tiefem Beta, ohne Wachstum, geringer operativer Qualität und schlechtem Sentiment. Der von Fonds bevorzugte Stil - Wachstumsunternehmen mit hohen operativen Qualitäten - schnitt schwächer ab. Mittel- bis längerfristig sind diese jedoch überlegen, weshalb keine Stilveränderung vorgenommen wird. Hingegen wird der CO2 Fussabdruck weiter reduziert und Unternehmen, welche unter der Energiewende leiden, werden gemieden.

per November 2018

## Emittenten (Top 10)

Microsoft Corp.	3,41%
Alphabet Inc.	3,27%
Apple Inc.	2,99%
PayPal Holdings Inc.	2,77%
S&P Global Inc.	2,64%
Johnson & Johnson	2,64%
UnitedHealth Group Inc.	2,60%
Bank of Montreal	2,58%
Discover Financial Services	2,55%
Adobe Inc.	2,42%

in % des Fondsvermögens

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at), der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

Stichtag: 16.11.2018

---

## 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds (R) (T)

Aktienfonds

3 / 3

---

Umweltzeichen für den 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds:

Das Österreichische Umweltzeichen (Registrierungsnummer: UW 681) wurde vom Bundesministerium für Nachhaltigkeit und Tourismus für den "3 Banken Nachhaltigkeitsfonds" verliehen, weil bei der Auswahl der Aktien neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Aktien auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Investmentfonds zu. Weitere Informationen zum österreichischen Umweltzeichen und den Richtlinien für nachhaltige Finanzprodukte finden Sie unter [www.umweltzeichen.at/cms/de/produkte/finanzprodukte/content.html](http://www.umweltzeichen.at/cms/de/produkte/finanzprodukte/content.html)

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at), der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.