

Stichtag: 22.02.2019

3 Banken Nachhaltigkeitsfonds (R) (T)

Aktienfonds

1 / 3

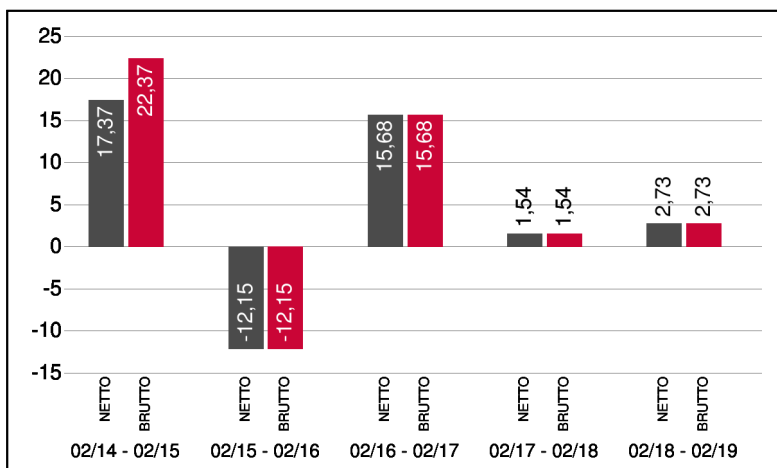
Fonds-Charakteristik

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 22.02.2014 bis 22.02.2019. 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	15,69 EUR
Rücknahmepreis	15,69 EUR
Ausgabepreis	16,47 EUR
Fondsvermögen in Mio	49,04 EUR
Kaufspesen (Oberbank)	5,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	1,07%

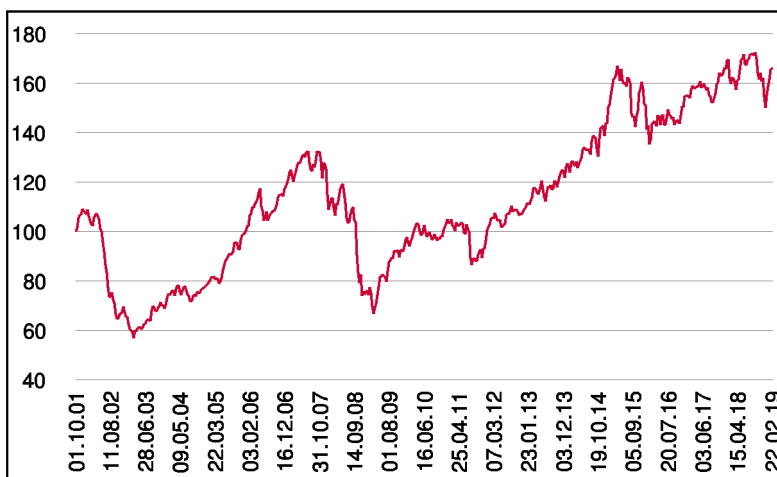
Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	11,59%**
1 Jahr	2,73%**
3 Jahre p.a.	6,46%**
5 Jahre p.a.	5,35%**
10 Jahre p.a.	8,67%**
seit Fondsbeginn p.a.	2,96%**

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.

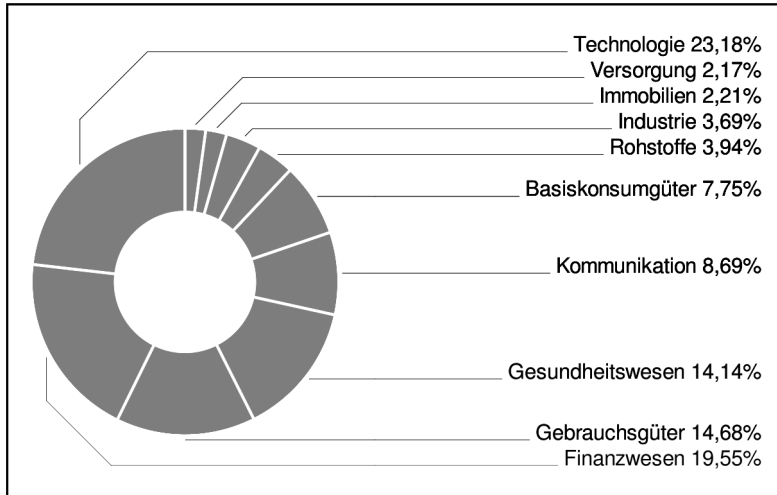
Das dargestellte Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit 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, 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)

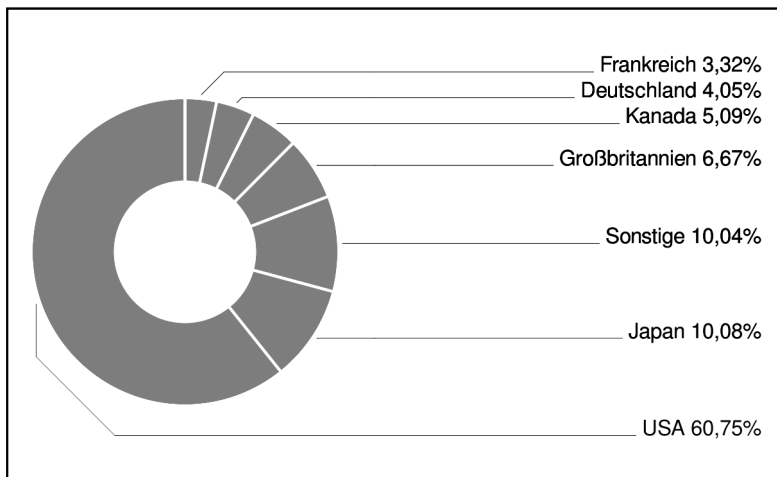
Aktienfonds

2 / 3

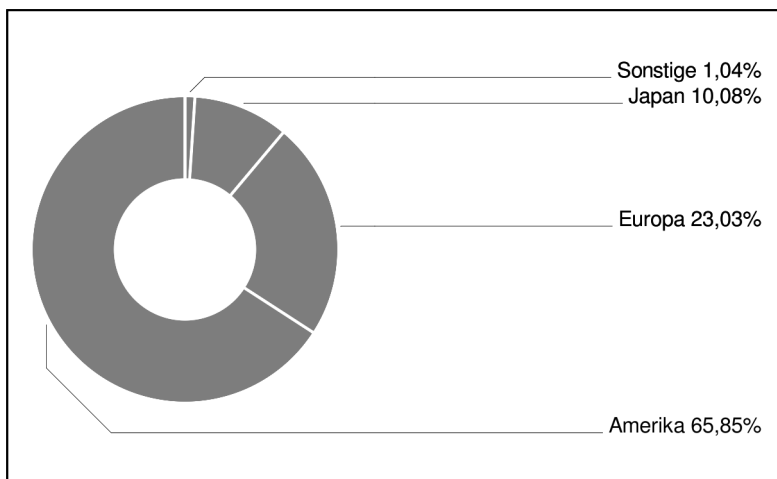
Branchengewichtung



Ländergewichtung



Regionengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Nachdem der amerikanische Aktienmarkt den schwächsten Dezember seit 1931 erlitten hat, genoss er im Januar die beste Januar-Performance seit 1987! Seit dem Markttief Ende Dezember haben sich verschiedene Ängste abgemildert und sich erste positive Signale ergeben. So ist im Handelskonflikt zwischen USA und China ein positiver Grundtenor auszumachen, inklusive nächste Verhandlungsrunde Mitte Februar. In China wird nach der zusätzlichen Liquiditätsbereitstellung bereits über weitere Stimuli spekuliert. Der Ausblick auf weitere Zinsanhebungen in den USA ist aufgrund der makro- und mikroökonomischen Entwicklung in sich zusammengefallen. Auch die Berichtssaison läuft besser als befürchtet. Die Ängste um einen No-Deal-Brexit mildern sich ab.

Im Januar konnte das Portfolio eine positive Rendite erzielen und damit die Kursverluste von 2018 fast wieder wettmachen. Einige Aktien erzielten Kursgewinne im zweistelligen Bereich. Wegen der fortgesetzten makroökonomischen Abkühlung, die auch durch den langen US Shutdown sowie den kalten Winter befeuert wird, sowie wegen des Drucks auf die Gewinnmargen und dem anstehenden Brexit-Entscheid, ist das Portfolio derzeit eher defensiv positioniert. Bevorzugt werden Qualitätsunternehmen mit hoher Cash-Generierung und geringer Verschuldung.

per Februar 2019

Emittenten (Top 15)

Microsoft Corp.	4,37%
Alphabet Inc.	3,88%
UnitedHealth Group Inc.	3,26%
PayPal Holdings Inc.	3,09%
Cisco Systems Inc.	2,91%
S&P Global Inc.	2,70%
Discover Financial Services	2,61%
Johnson & Johnson	2,52%
Lowe's Companies Inc.	2,51%
Edwards Lifesciences Corp.	2,44%
Bank of Montreal	2,36%
Adobe Inc.	2,32%
Allianz SE	2,28%
Nestlé S.A.	2,23%
Segro PLC	2,11%

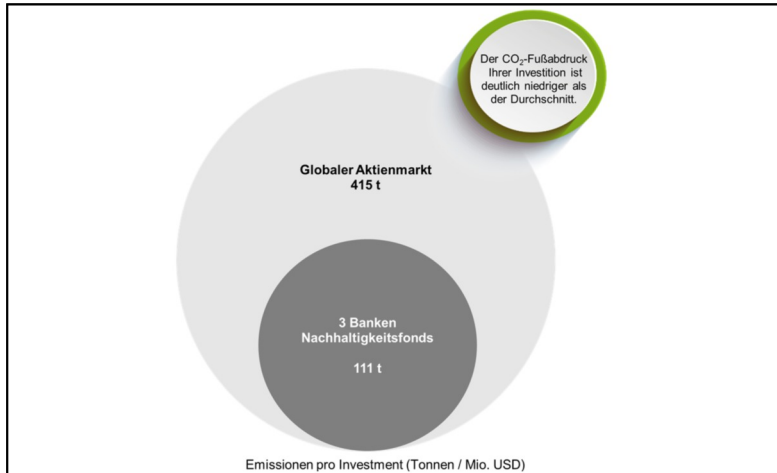
in % des Fondsvermögens

3 Banken Nachhaltigkeitsfonds (R) (T)

Aktienfonds

3 / 3

CO₂-Fußabdruck



Stand per Jänner 2019

Berechnung des CO₂-Fußabdrucks

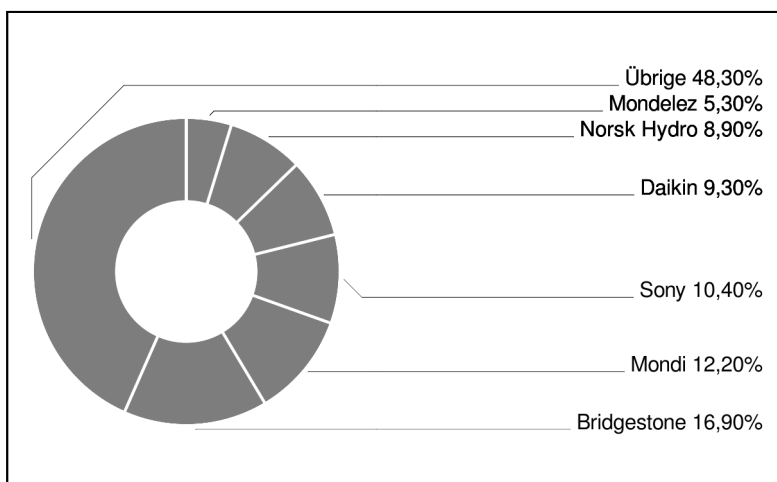
Es werden die CO₂-Emissionen, in Tonnen je Jahr, eines jeden Unternehmens im Fonds berechnet bzw. geschätzt.

Für diese Berechnung werden die Unternehmen aufgrund folgender Bereiche durchleuchtet:

Bereich 1 entspricht den CO₂-Emissionen aus eigener Produktion, Bereich 2 entspricht den CO₂-Emissionen aus der Stromproduktion, Bereich 3 „Upstream“ entspricht den CO₂-Emissionen bei der Produktion von Vorprodukten und Bereich 3 „Downstream“ entspricht den CO₂-Emissionen bei der Produktnutzung.

Der CO₂-Fußabdruck eines Portfolios wird in t CO₂ (p.a.) pro investiertem EURO oder USD angegeben. Folglich ist der Fußabdruck eines Aktienfonds die gewichtete Summe der CO₂-Emissionen pro EURO (oder USD) der im Fonds befindlichen Unternehmen.

Größte Beiträge zum CO₂-Fußabdruck



(t CO₂ pro investierter Euro); Stand per Jänner 2019

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, soziale und Governance-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