

Stichtag: 21.03.2019

3 Banken Nachhaltigkeitsfonds (R) (T)

Aktienfonds

1 / 4

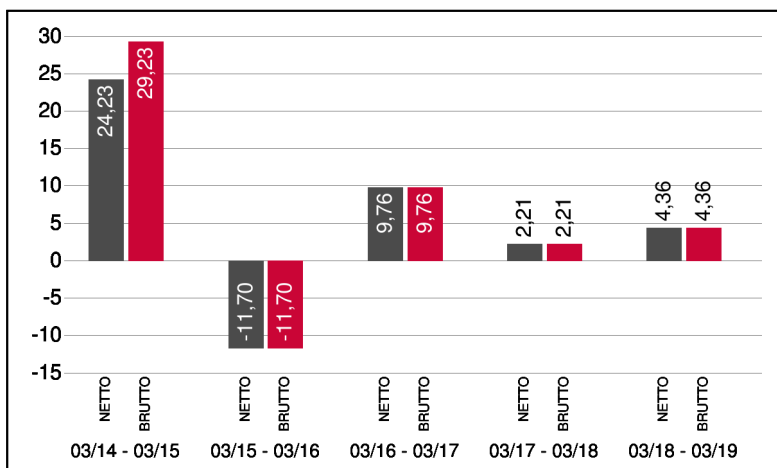
Fonds-Charakteristik

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 |
| Rechnungsjahre | 31.03. |
| Depotbank | Oberbank AG |
| Fondsmanagement | Vontobel |
| Vertriebszulassung | AT, DE |
| WKN Deutschland | A0DJZ8 |

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



Abbildungszeitraum 21.03.2014 bis 21.03.2019. 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 | 15,98 EUR |
| Rücknahmepreis | 15,98 EUR |
| Ausgabepreis | 16,78 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 50,01 EUR |
| Kaufspesen (Oberbank) | 5,00% |
| Bestandsprovision (Oberbank) p.a. | 1,07% |

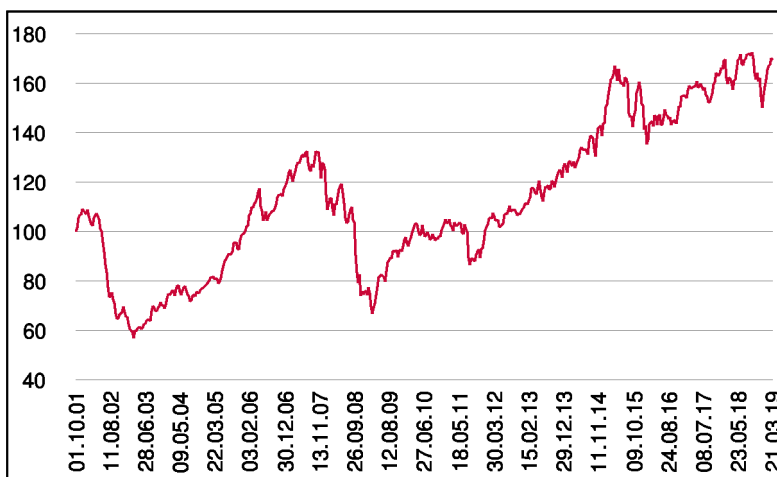
Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

| | |
|-----------------------|----------|
| seit Jahresbeginn | 13,66%** |
| 1 Jahr | 4,36%** |
| 3 Jahre p.a. | 5,39%** |
| 5 Jahre p.a. | 5,91%** |
| 10 Jahre p.a. | 9,64%** |
| seit Fondsbeginn p.a. | 3,06%** |

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.

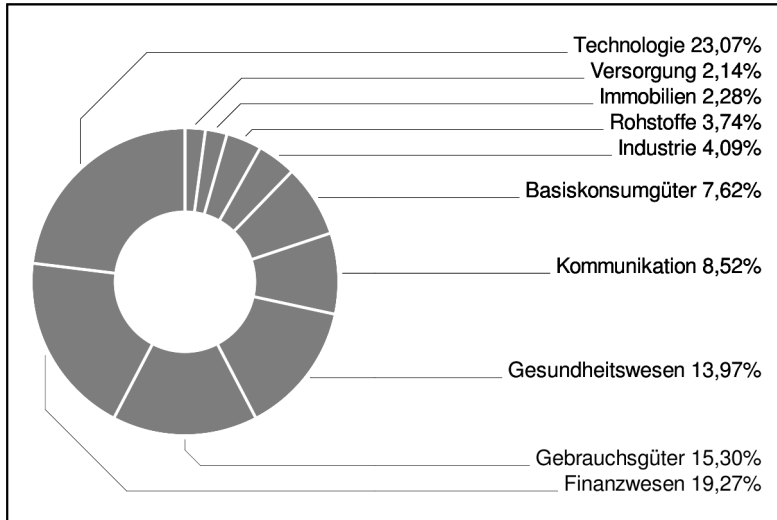
Das dargestellte Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit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

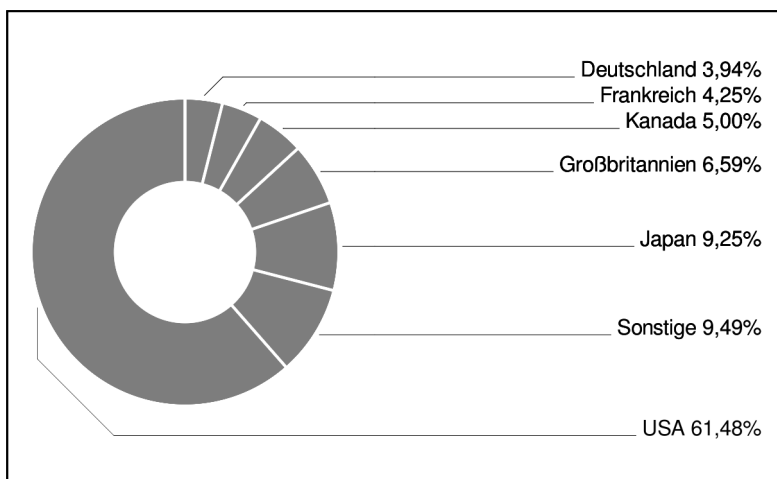
Aktienfonds

2 / 4

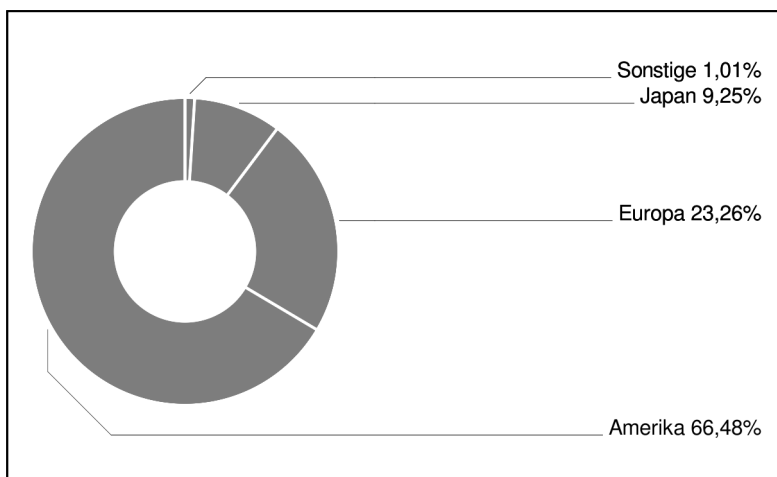
Branchengewichtung



Ländergewichtung



Regionengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Die Rally an den internationalen Aktienmärkten ging weiter, auch wenn sie sich im Februar verlangsamt. Weitere Fortschritte in den Handelsgesprächen zwischen den USA und China, Signale der US Notenbank, dass sie ihre Bilanz derzeit nicht weiter zu reduzieren plant sowie die Hoffnung auf eine neue langfristige Geldspritze seitens der EZB sorgten für Kursgewinne. Dass sich die Konjunkturdaten eher enttäuschend entwickeln, die Brexit Unsicherheit anhält und die Gewinnschätzungen laufend zurückkommen, interessierte die Märkte nicht. In diesem optimistischen Marktumfeld legten Technologiewerte die höchste Kursdynamik hin, gefolgt von Industriegütern und Finanzwerten. Zurück blieben Aktien aus defensiven Sektoren wie Immobilien, Kommunikation und Gesundheit, schlossen aber ebenfalls im positiven Bereich ab. Ohne neue positive Details aus den Verhandlungen um den Handelskonflikt werden die Aktienmärkte nach dem deutlichen Anstieg in naher Zukunft eher seitwärts konsolidieren und Kraft sammeln, um mit positiven News wieder weiter steigen zu können. An der eher defensiven Ausrichtung des Portfolios halten wir daher im Moment fest.

Der CO2 Fussabdruck des Portfolios hat sich nicht verändert und liegt weiterhin über 70% unter dem CO2 Fussabdruck des globalen Aktienindex.

per März 2019

Emittenten (Top 15)

| | |
|-----------------------------|-------|
| Microsoft Corp. | 4,60% |
| Alphabet Inc. | 4,22% |
| PayPal Holdings Inc. | 3,26% |
| Cisco Systems Inc. | 3,07% |
| UnitedHealth Group Inc. | 3,00% |
| Johnson & Johnson | 2,92% |
| S&P Global Inc. | 2,75% |
| Edwards Lifesciences Corp. | 2,60% |
| Discover Financial Services | 2,57% |
| Lowe's Companies Inc. | 2,41% |
| Bank of Montreal | 2,38% |
| Allianz SE | 2,30% |
| Adobe Inc. | 2,29% |
| Axa S.A. | 2,28% |
| Nestlé S.A. | 2,26% |

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, 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)

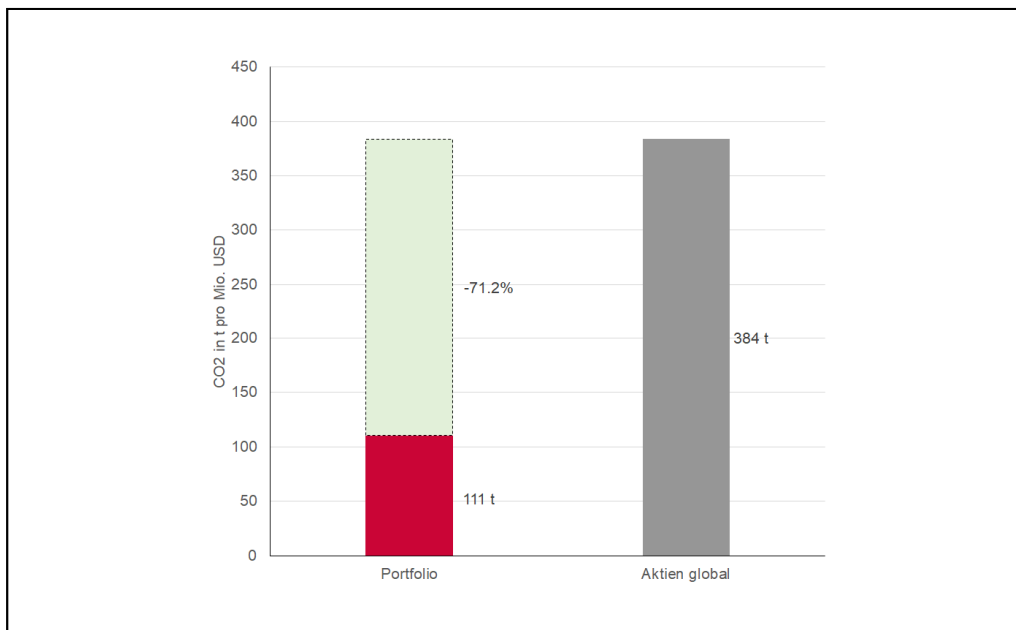
Aktienfonds

3 / 4

Berechnung des CO₂-Fußabdrucks

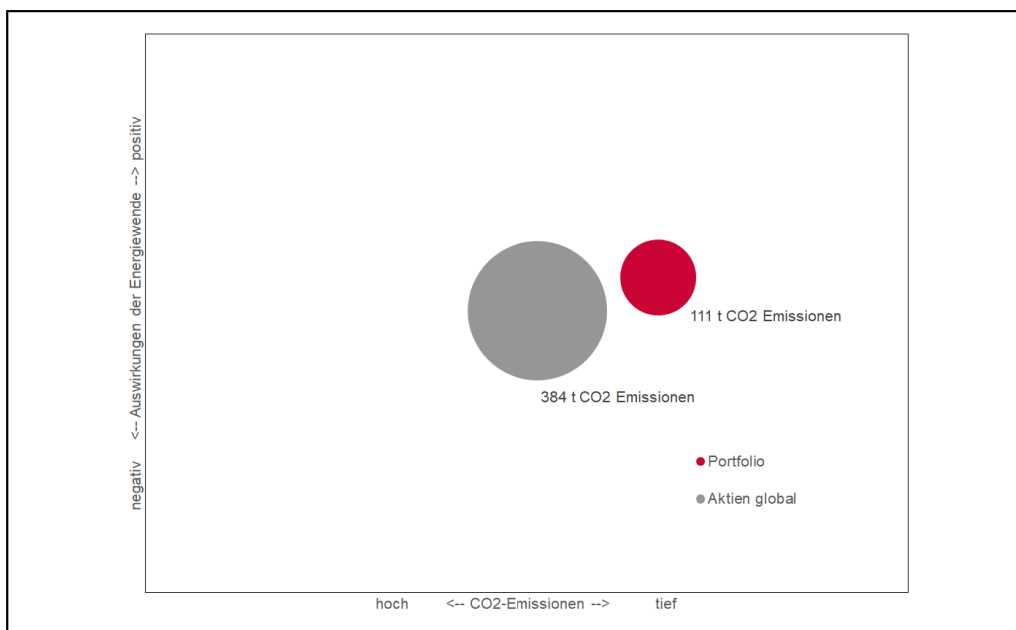
Es werden die CO₂-Emissionen, in Tonnen je Jahr, eines jeden Unternehmens im Fonds berechnet bzw. geschätzt. Für diese Berechnung werden die Unternehmen aufgrund folgender Bereiche durchleuchtet: Bereich 1 entspricht den CO₂-Emissionen aus eigener Produktion, Bereich 2 entspricht den CO₂-Emissionen aus 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.

CO₂-Fußabdruck



Stand per Jänner 2019

CO₂-Emissionen



Stand per Jänner 2019

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, 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: 21.03.2019

3 Banken Nachhaltigkeitsfonds (R) (T)

Aktienfonds

4 / 4

Abweichungsanalyse

| | Effekt Sektorallokation | Effekt Titelselektion | Gesamtbeitrag |
|----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
| Konsumgüter zyklisch | -0.3% | -1.0% | -1.2% |
| Basiskonsumgüter | -0.4% | -1.2% | -1.6% |
| Energie | -29.4% | | -29.4% |
| Finanzen | 0.9% | -0.7% | 0.3% |
| Gesundheitswesen | 0.4% | 0.01% | 0.4% |
| Industrieunternehmen | -4.6% | -10.8% | -15.4% |
| IT | 0.0% | -2.4% | -2.3% |
| Rohstoffe | -3.1% | -4.9% | -8.0% |
| Immobilien | -0.1% | -0.3% | -0.3% |
| Telekommunikation | 0.2% | -0.1% | 0.1% |
| Versorger | -4.2% | -9.6% | -13.7% |
| Gesamt | -40.3% | -30.8% | -71.2% |

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