

Stichtag: 16.10.2019

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

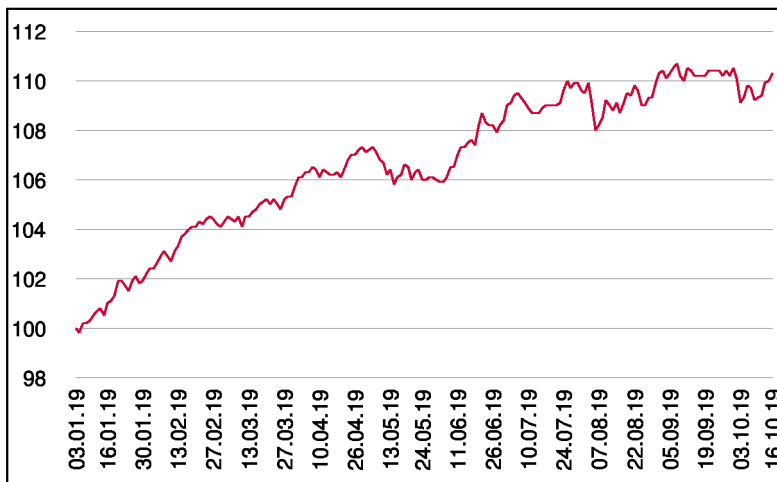
Gemischter Fonds

1 / 3

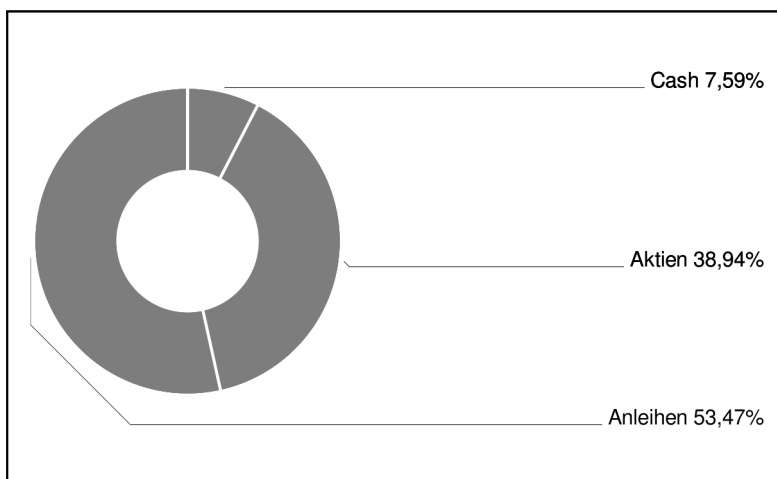
Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds ist als gemischt veranlagender Investmentfonds konzipiert. Für die einzelnen Veranlagungskategorien werden Veranlagungsinstrumente solcher Unternehmen, Staaten und Institutionen ausgewählt, welche einen positiven Einfluss auf die Themenbereiche "Mensch" und "Umwelt" haben (Robuste Infrastruktur und Städte, nachhaltige Verkehrssysteme, umweltfreundliche Gebäude, innovative Industrie & Technologie, genug Nahrung für alle, gesundes Leben, erschwingliche Bildung sowie verantwortungsvoller Konsum). Bis zu 50% des Fondsvolumens wird in globale Aktien von Unternehmen mit nachhaltigen Geschäftsmodell veranlagt. Mindestens 40% des zu veranlagenden Volumens wird im verzinslichen Bereich investiert (Unternehmensanleihen, Staatsanleihen aus Entwicklungs- und Schwellenländern, Green- und Social-Bonds, usw.). Zudem können bis zu 10% des Fondsvermögens in Alternative Investments (= Edelmetalle, Gold, Rohstoffe (ohne Agrar), usw.) investiert werden.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Assetgewichtung



Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000A23YG4
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	03.01.2019
Rechnungsjahrende	31.10.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	Vontobel
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A2N62J

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	11,03 EUR
Rücknahmepreis	11,03 EUR
Fondsvermögen in Mio	28,94 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	5,96
Ø Mod. Duration (%)	5,95
Ø Rendite (%)	0,17
Ø Kupon (%)	1,39
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,26

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Fondsbeginn 10,30%

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode.

In der Wertentwicklung sind etwaige seitens der Vertriebsstellen verrechnete individuelle Kaufspesen sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance		Typischerweise hohe Ertragschance				
geringeres Risiko			hohes Risiko			
1	2	3	4	5	6	7

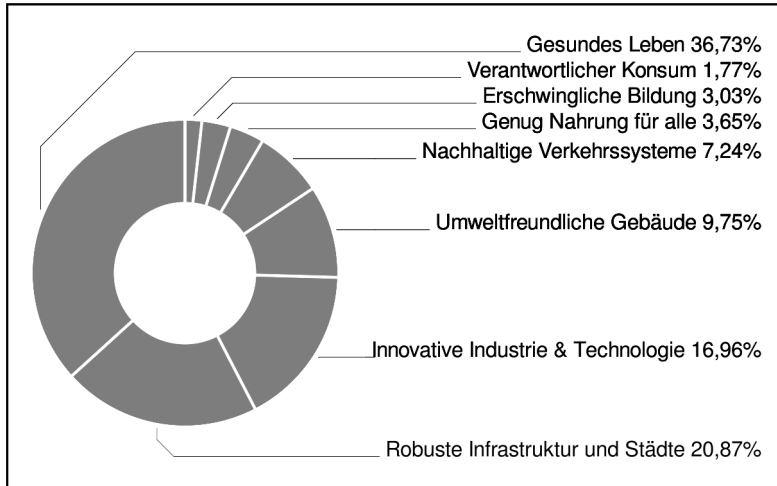
8 Jahre empfohlene Mindestbeholdedauer

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

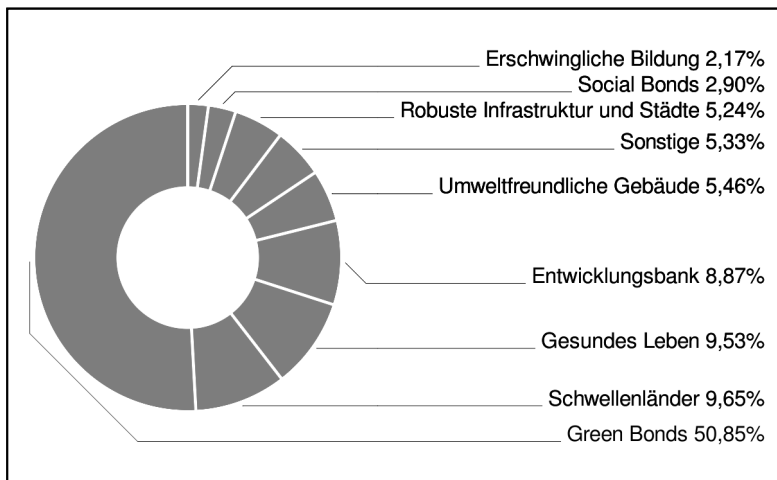
Gemischter Fonds

2 / 3

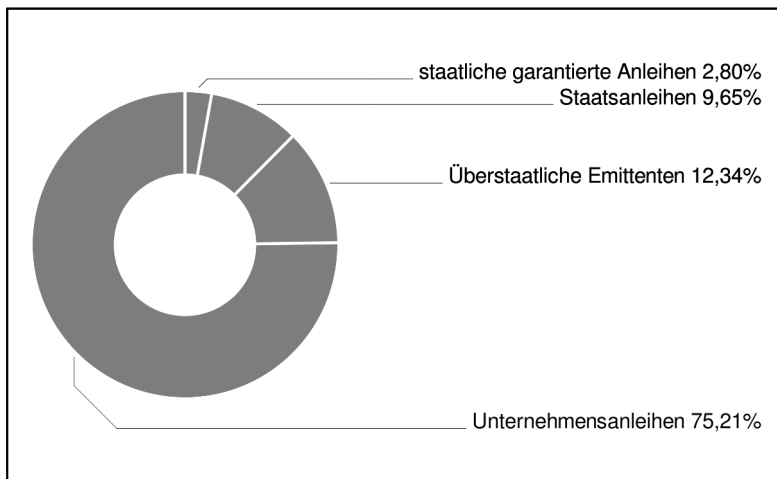
Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Anleihengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Die EZB-Entscheidung, ihren Diskontsatz zu senken und ihr QE-Programm auszuweiten sowie die Zinssenkung der US-Notenbank unterstützten die Aktienmärkte im September. An den Rentenmärkten setzte nach dem starken Renditerückgang eine leichte Gegenbewegung ein. Dagegen erzielten italienische Staatspapiere aufgrund der raschen Regierungsbildung weitere Kursgewinne.

Dank der Aktiengewinne verzeichnete der Fonds einen Wertzuwachs von rund 0.3%. Die beste Performance erzielten Aktien aus den Themenbereichen "Innovative Industrie & Technologien", "Robuste Infrastruktur und Städte" und "Umweltfreundliche Gebäude". Im Rententeil hat sich die Konzentration auf kurz- und mittelfristige Laufzeiten ausgezehlt. Von den Gewinnen auf italienische Staatspapiere konnte der Fonds nicht profitieren, da er aus Nachhaltigkeitsgründen nicht investiert ist.

Aufgrund der Liquiditätsversorgung durch die Zentralbanken erwarten wir eine Stabilisierung der globalen Wirtschaft und stufen Aktien weiterhin attraktiver als Staatsanleihen ein. Bei den Rentenanlagen bevorzugen wir Unternehmenstitel mit kurz- und mittelfristigen Laufzeiten.

per Oktober 2019

Einzeltitle Aktien (Top 10)

THERMO FISH.SCIENTIF.	0,82%
ANSYS INC.	0,82%
SYNOPTIS INC.	0,81%
PAYPAL HDGS INC.	0,81%
ASML HOLDING	0,81%
INGERSOLL-RAND PLC	0,80%
KERRY GRP PLC A	0,79%
ST GOBAIN	0,79%
UNITEDHEALTH GROUP	0,78%
PRYSMIAN S.P.A.	0,77%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitle Anleihen (Top 10)

LA POSTE 18/28 MTN	3,06%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	2,92%
ABN AMRO BANK 18/25 MTN	2,88%
WESTPAC BKG 17/24 MTN	2,86%
FERROVIE 19/26 MTN	2,85%
PERU 15/26	2,84%
VEOLIA ENVIRONN.12/27 MTN	2,80%
GLAXOSM.CAP. MTN 14/24	2,61%
SANOFI 16/27 MTN	2,49%
CHILE 16/26	2,32%

in % des Fondsvermögens

Stichtag: 16.10.2019

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

Gemischter Fonds

3 / 3

Umweltzeichen für den 3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds:

Das Österreichische Umweltzeichen (Registrierungsnummer: UW 681) wurde vom Bundesministerium für Nachhaltigkeit und Tourismus für den "3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds" 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