

Stichtag: 19.11.2019

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

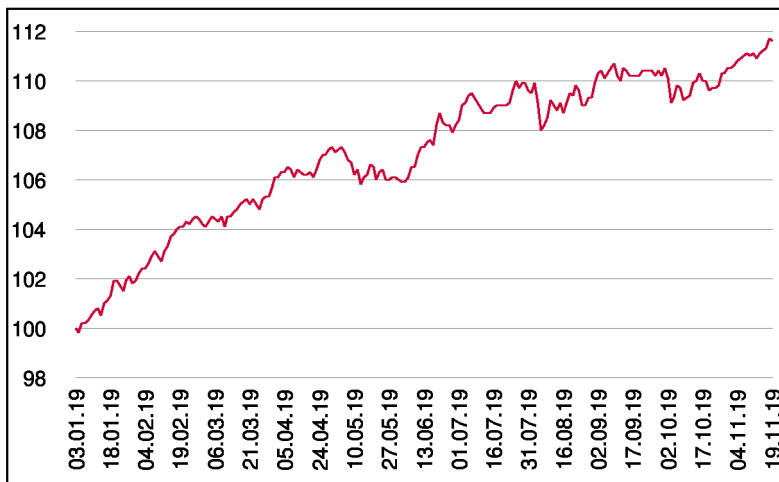
Gemischter Fonds

1 / 3

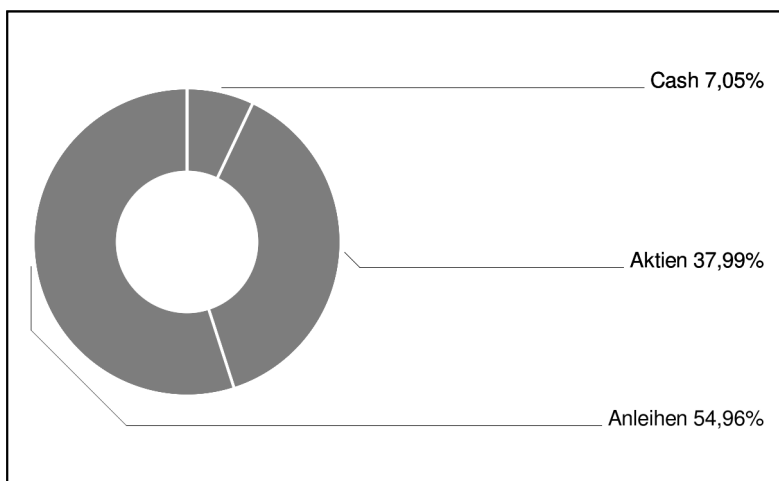
Fonds-Charakteristik

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	11,16 EUR
Rücknahmepreis	11,16 EUR
Fondsvermögen in Mio	33,82 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	6,12
Ø Mod. Duration (%)	6,11
Ø Rendite (%)	0,25
Ø Kupon (%)	1,32
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,42

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Fondsbeginn 11,60%

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 die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 3,00% 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

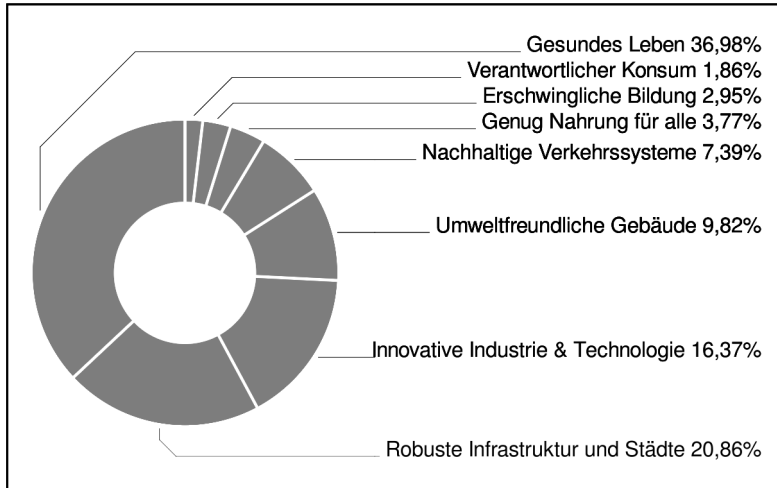
8 Jahre empfohlene Mindestbeholdedauer

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

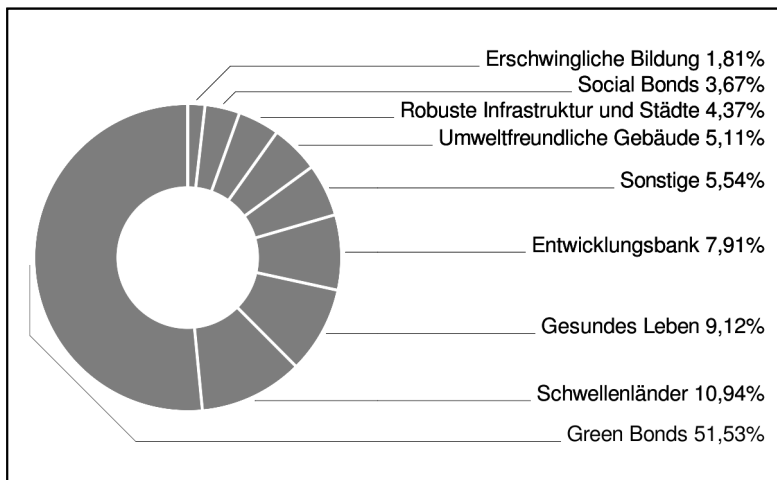
Gemischter Fonds

2 / 3

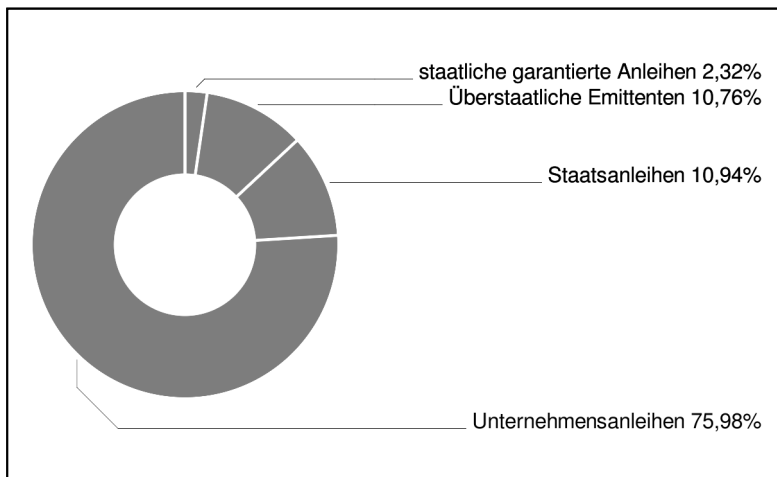
Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Anleihengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Nach einer Korrektur zu Monatsbeginn setzten die Aktienmärkte in der zweiten Oktoberhälfte vor dem Hintergrund eines sich abzeichnenden "weichen Brexits" sowie sich stabilisierender Wirtschaftsindikatoren ihren Aufwärtstrend fort. So stieg der Vergleichsindex im Monatsvergleich um rund 0,4%, seit Jahresanfang beträgt der Anstieg über 23%. An den Rentenmärkten führte die zunehmende Risikofreudigkeit der Investoren zu höheren Renditen, so stieg die Rendite 10-jähriger deutscher Staatsanleihen um 0,16%-Punkte auf immer noch sehr tiefe -0,41%. Aufgrund Kursgewinnen auf den Aktienanlagen konnte der Fonds erneut eine positive Wertentwicklung von rund 0,4% verzeichnen. Der Aktienteil rentierte hierbei erneut rund 0,9%-Punkte besser als der Vergleichsindex. Einige Unternehmen wie Sika, Alfa Laval und United Health verzeichneten nach der Veröffentlichung ihrer Quartalsergebnisse sehr erfreuliche Kursgewinne. Wir halten aufgrund mehrerer Faktoren (möglicher anhaltender Aufwärtstrend in den Aktienmärkten - exp. Geldpolitik der Notenbanken,...) die Aktienquote zwischen 35 und 40% und sind bei Rentenanlagen schwergewichtig im kurz- und mittelfristigen Laufzeitenbereich investiert.

per November 2019

Einzeltitle Aktien (Top 10)

UNITEDHEALTH GROUP	0,84%
ALSTOM S.A. INH.	0,80%
THERMO FISH.SCIENTIF.	0,80%
DANAHER CORP.	0,79%
KERRY GRP PLC A	0,78%
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	0,78%
ASML HOLDING	0,77%
ST GOBAIN	0,77%
INGERSOLL-RAND PLC	0,76%
KONINKLIJKE DSM	0,76%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitle Anleihen (Top 10)

PERU 15/26	3,10%
FERROVIE 19/26 MTN	3,05%
BCO SANTAND. 19/26 MTN	2,95%
CHILE 16/26	2,91%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	2,81%
ABN AMRO BANK 18/25 MTN	2,77%
WESTPAC BKG 17/24 MTN	2,74%
LA POSTE 18/28 MTN	2,61%
GLAXOSM.CAP. MTN 14/24	2,56%
SNCF RESEAU 19/29 MTN	2,52%

in % des Fondsvermögens

Stichtag: 19.11.2019

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