

Stichtag: 13.12.2019

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

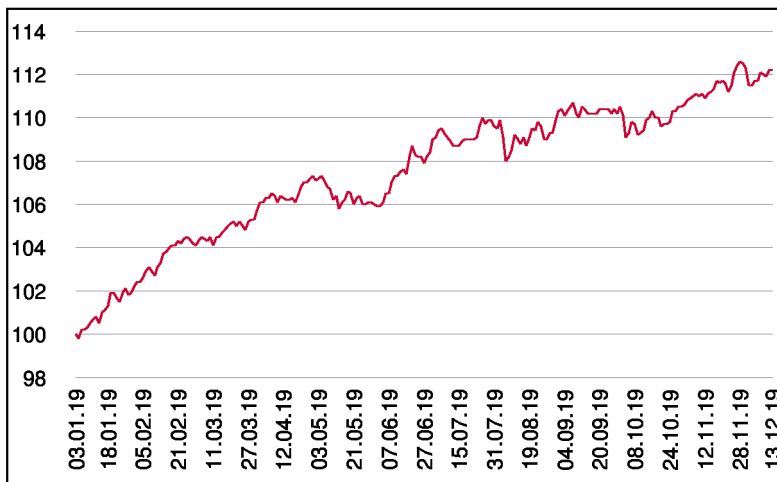
Gemischter Fonds

1 / 3

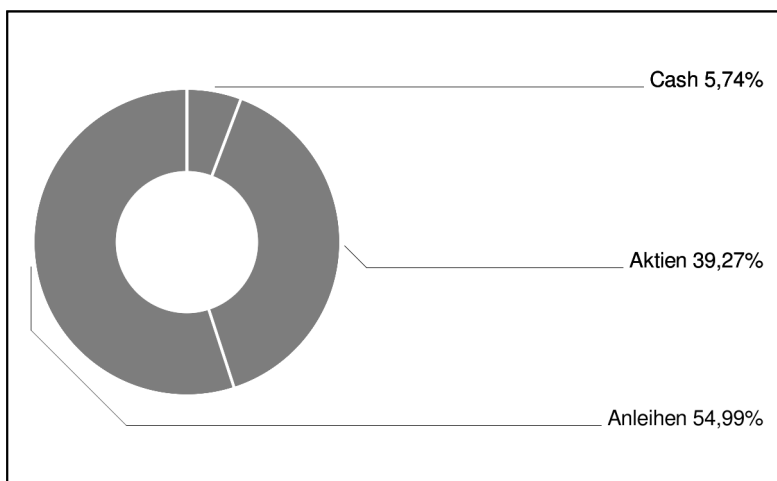
Fonds-Charakteristik

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	11,22 EUR
Rücknahmepreis	11,22 EUR
Fondsvermögen in Mio	36,28 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	6,19
Ø Mod. Duration (%)	6,17
Ø Rendite (%)	0,30
Ø Kupon (%)	1,28
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,49

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Fondsbeginn 12,20%

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

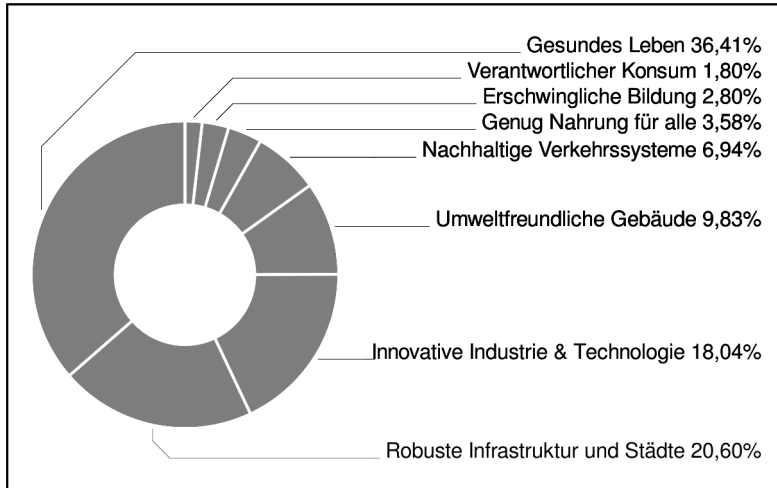
8 Jahre empfohlene Mindestbeholdedauer

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

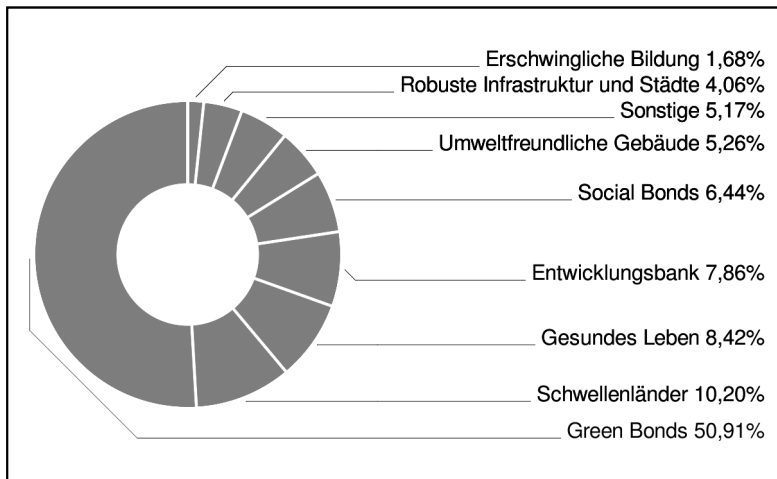
Gemischter Fonds

2 / 3

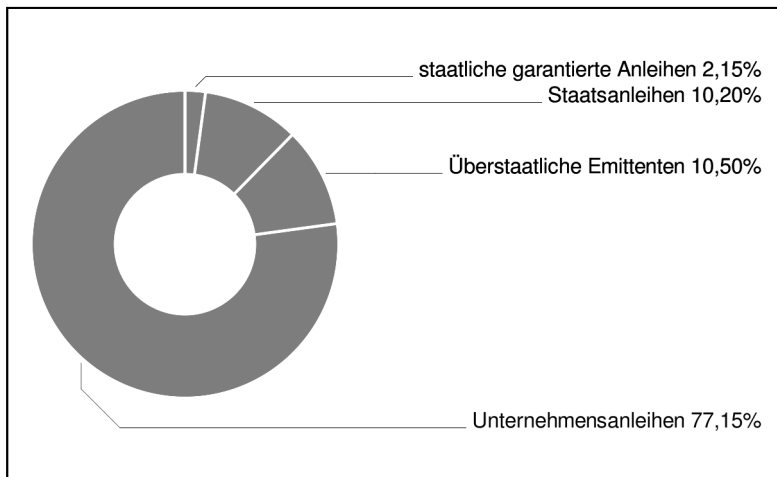
Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Anleihengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Vor dem Hintergrund einer besser als befürchtet laufenden Berichtssaison, sowie einiger positiver Konjunkturindikatoren setzten die Aktienmärkte im November ihren Aufwärtstrend fort. Der globale Weltaktienindex stieg in Euro im Monatsvergleich um rund 3.6%, seit Jahresanfang konnte er um knapp 27% zulegen. An den Rentenmärkten rentierten die Renditen größtenteils seitwärts; die Rendite 10jähriger "Bund" stieg um 0.05 Prozentpunkte auf -0.36%.

Der Fonds verzeichnete im Berichtsmonat erneut eine erfreuliche Wertentwicklung von rund 1.7%. Ausbezahlt haben sich die starke Gewichtung der Aktienanlagen sowie die Aktienselektion. Insgesamt konnte der Aktienteil mit knapp 4.6% erneut eine überdurchschnittliche Performance erzielen, am besten entwickelten sich die Aktien von Vestas (Robuste Infrastruktur und Städte), Ansys (Innovative Industrie & Technologien), Halma (Umweltfreundliche Gebäude) und United Health Group (Gesundes Leben für alle).

Da die jüngsten Konjunkturindikatoren auf eine Stabilisierung der globalen Wirtschaft hindeuten, verfolgen wir weiterhin eine tendenziell risikofreudigere Anlagepolitik und halten die Aktienquote im oberen Drittel unserer Bandbreite von 0-50%.

per Dezember 2019

Einzeltitel Aktien (Top 10)

SYNOPTSYS INC.	0,84%
UNITEDHEALTH GROUP	0,81%
ESSILORLUXO. INH.	0,80%
ALSTOM S.A. INH.	0,80%
INGERSOLL-RAND PLC	0,80%
ST GOBAIN	0,79%
THERMO FISH.SCIENTIF.	0,79%
DANAHER CORP.	0,79%
MEDTRONIC PLC	0,78%
APPLIED MATERIALS INC.	0,78%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitel Anleihen (Top 10)

BCO SANTAND. 19/26 MTN	3,02%
LA POSTE 18/28 MTN	2,98%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	2,90%
PERU 15/26	2,89%
ABN AMRO BANK 18/25 MTN	2,87%
FERROVIE 19/26 MTN	2,84%
WESTPAC BKG 17/24 MTN	2,82%
CHILE 16/26	2,73%
GLAXOSM.CAP. MTN 14/24	2,35%
SNCF RESEAU 19/29 MTN	2,34%

in % des Fondsvermögens

Stichtag: 13.12.2019

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