

Stichtag: 24.01.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

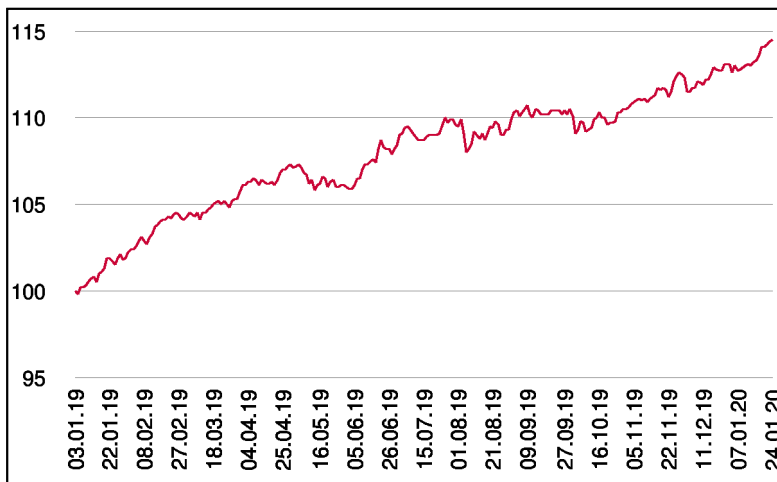
Gemischter Fonds

1 / 3

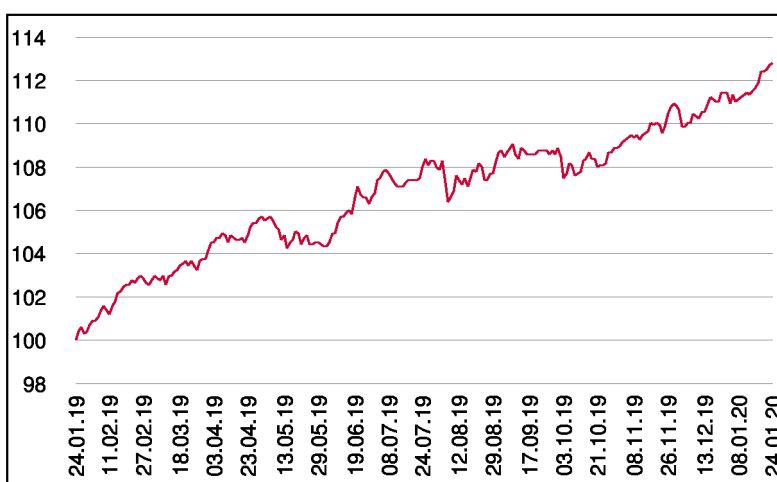
Fonds-Charakteristik

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 (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



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	11,45 EUR
Rücknahmepreis	11,45 EUR
Fondsvermögen in Mio	41,65 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

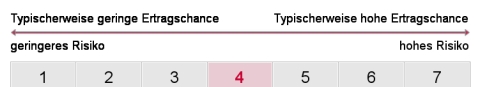
Ø Duration (Jahre)	6,21
Ø Mod. Duration (%)	6,19
Ø Rendite (%)	0,24
Ø Kupon (%)	1,24
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,49

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	1,24%
1 Jahr	12,81%
seit Fondsbeginn p.a.	13,66%

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



8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. 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, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.

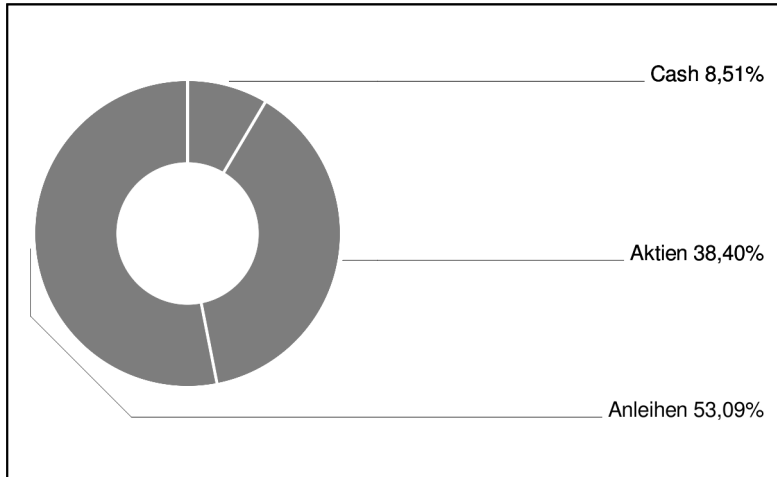
Stichtag: 24.01.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

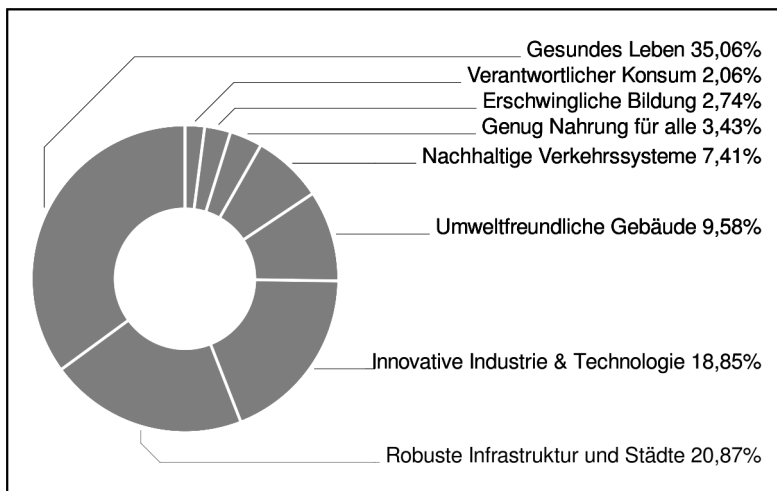
Gemischter Fonds

2 / 3

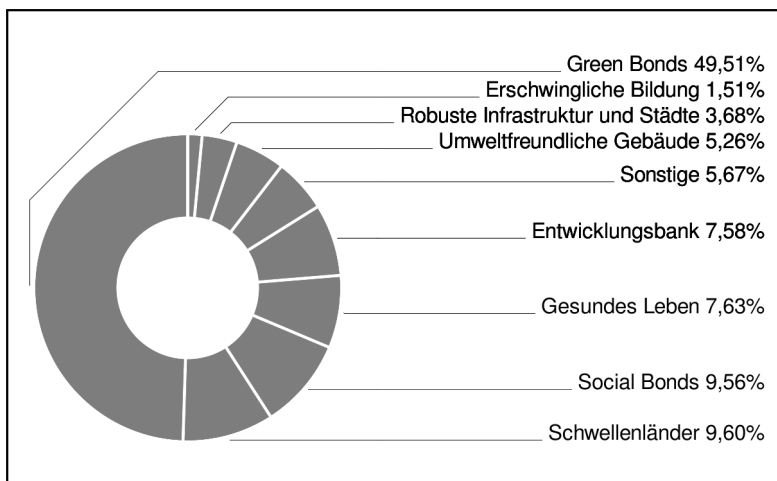
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Die Aktienmärkte konnten im Dezember weitere Kursgewinne verzeichnen, der Weltaktienindex stieg im Monatsvergleich um rund 1,7%, seit Jahresanfang konnte er um knapp 29% zulegen. Dagegen dominierten an den Rentenmärkten Kursverluste, die Rendite 10jähriger "Bund" stieg im Berichtsmontat um 0,18 Prozentpunkte auf -0,18%.

Der Fonds verzeichnete im Berichtsmontat einen Wertzuwachs von rund 0.5%. Ausbezahlt haben sich die starke Gewichtung der Aktienanlagen sowie die unter Marktniveau liegende Restlaufzeit des Rentenportfolios. Insgesamt konnte der Aktienteil um rund 1.4% zulegen, seit Fondsaufgabe am 3.1.19 ergibt sich ein überdurchschnittlicher Zuwachs von über 35%. Der Rententeil entwickelte sich im Berichtsmontat besser als der breite Markt, seit Jahresanfang hat sich allerdings die risikoaverse Anlagepolitik mit der Konzentration auf kurz- und mittelfristige Restlaufzeiten aufgrund der gesunkenen Renditen nicht ausbezahlt.

Vor dem Hintergrund verbesserter Konjunkturindikatoren und einer Entspannung im Handelskonflikt halten wir die Aktienquote weiterhin zwischen 35 und 40%. Bei den Rentenanlagen halten wir aufgrund des tiefen Zinsniveaus an unserer unterdurchschnittlichen Restlaufzeit fest.

per Januar 2020

Einzeltitle Aktien (Top 10)

SYNOPTSYS INC.	0,84%
KONINKLIJKE DSM	0,80%
SMURFIT KAPPA GR.	0,79%
ASML HOLDING	0,79%
ALSTOM S.A. INH.	0,78%
APPLIED MATERIALS INC.	0,78%
EDP RENOVAVEIS	0,77%
ST GOBAIN	0,77%
GILEAD SCIENCES	0,75%
UNITEDHEALTH GROUP	0,75%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitle Anleihen (Top 10)

ABN AMRO BANK 18/25 MTN	3,01%
FERROVIE 19/26 MTN	3,01%
WESTPAC BKG 17/24 MTN	2,95%
BCO SANTAND. 19/26 MTN	2,88%
CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN	2,86%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	2,79%
PERU 15/26	2,73%
LA POSTE 18/28 MTN	2,63%
CHILE 16/26	2,36%
ADIF-ALTA VE. 18/26	2,06%

in % des Fondsvermögens

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. 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, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.

Stichtag: 24.01.2020

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