

Stichtag: 19.02.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

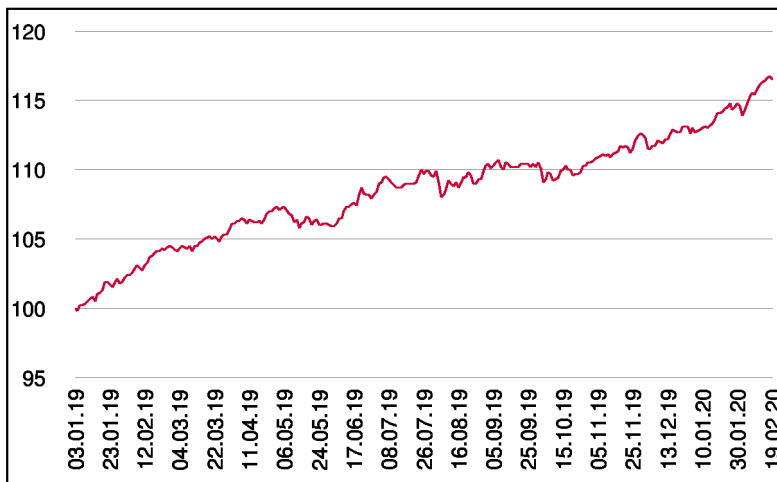
Gemischter Fonds

1 / 3

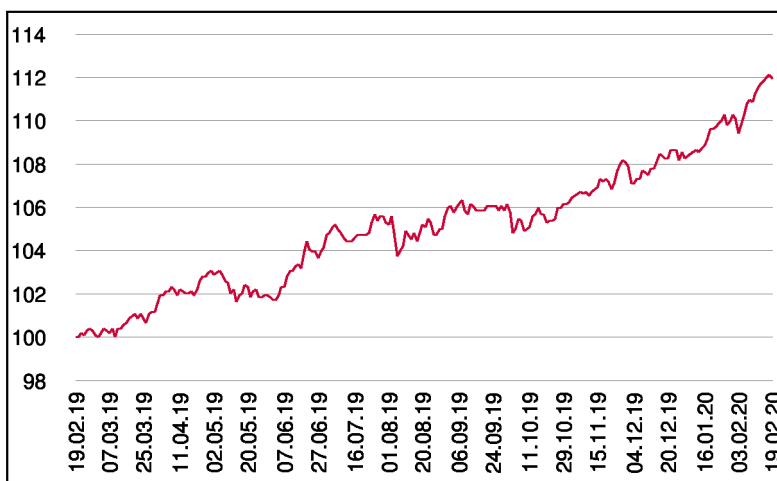
Fonds-Charakteristik

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

Ausschüttung

Ex-Tag	03.02.2020
Ausschüttung	0,1000 EUR
Zahlbartag	05.02.2020

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	11,55 EUR
Rücknahmepreis	11,55 EUR
Fondsvermögen in Mio	46,70 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	6,20
Ø Mod. Duration (%)	6,20
Ø Rendite (%)	0,13
Ø Kupon (%)	1,26
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,49

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	3,03%
1 Jahr	11,93%
seit Fondsbeginn p.a.	14,51%

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

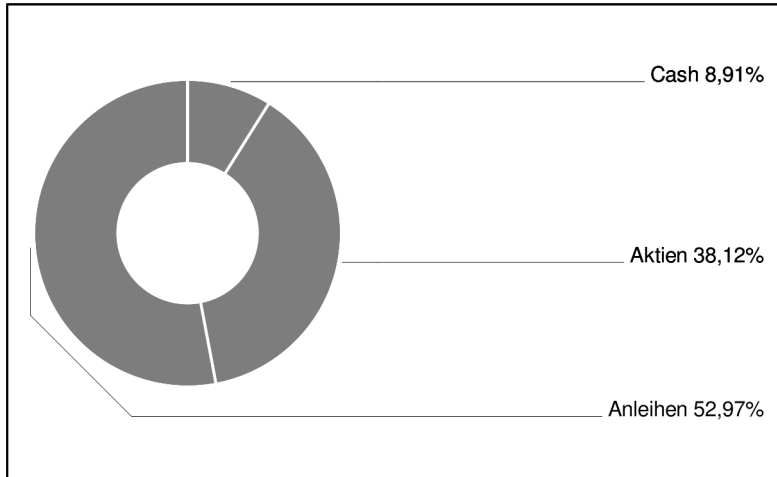
8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

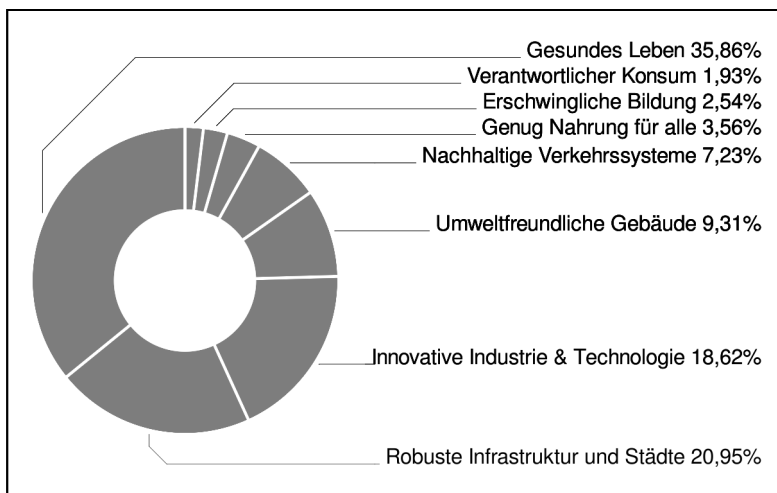
Gemischter Fonds

2 / 3

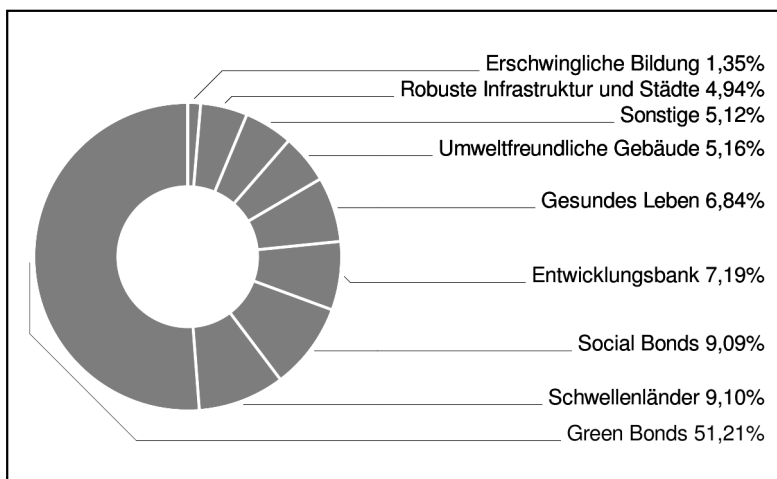
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Nach einem erfreulichen Start in das neue Jahr waren die Märkte in der zweiten Monathälfte von starker Unsicherheit geprägt: Das Corona-Virus und die daraus entstehende mögliche Wachstumsverlangsamung der globalen Konjunktur waren das dominierende Thema. Risiken wurden in dieser Phase tendenziell abgebaut, Aktien standen entsprechend unter Abgabedruck. Von der Flucht in Sicherheit konnten dagegen die Rentenmärkte profitieren. Der Fonds konnte sich im Berichtsmonat trotz Marktturbulenzen positiv entwickeln. Sowohl die Aktienanlagen als auch die Rentenpapiere lieferten einen positiven Beitrag an die Performance. Die Aktienselektion war im Berichtsmonat erfreulich, was grösstenteils auf die Unternehmen aus dem Versorgungs- sowie dem Industriesektor zurückzuführen ist. Im Umfeld sinkender Renditen entwickelten sich auch die Rentenpapiere positiv. Wir gehen nach wie vor davon aus, dass sich die Weltwirtschaft in den nächsten Monaten stabilisieren wird und die Zentralbanken weiterhin eine expansive Geldpolitik betreiben werden. Die relativen Bewertungen sprechen aus unserer Sicht ebenfalls für die Bevorzugung von Aktien gegenüber Rentenpapieren. Wir halten daher die Gewichtung der Aktienquote weiterhin zwischen 35%.

per Februar 2020

Einzeltitel Aktien (Top 10)

PAYPAL HDGS INC.	0,87%
KERRY GRP PLC A	0,86%
FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	0,85%
QUEST DIAGNOSTICS	0,82%
NORFOLK STHN CORP.	0,82%
ESSILORLUXO. INH.	0,81%
SYNOPSIS INC.	0,81%
THERMO FISH.SCIENTIF.	0,80%
DANAHER CORP.	0,80%
EDP RENOVAVEIS	0,79%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitel Anleihen (Top 10)

LA POSTE 18/28 MTN	2,85%
BCO SANTAND. 19/26 MTN	2,80%
CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN	2,79%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	2,73%
FERROVIE 19/26 MTN	2,71%
PERU 15/26	2,71%
ABN AMRO BANK 18/25 MTN	2,71%
WESTPAC BKG 17/24 MTN	2,65%
VEOLIA ENVIRONN.12/27 MTN	2,62%
CHILE 16/26	2,11%

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: 19.02.2020

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