

Stichtag: 07.04.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

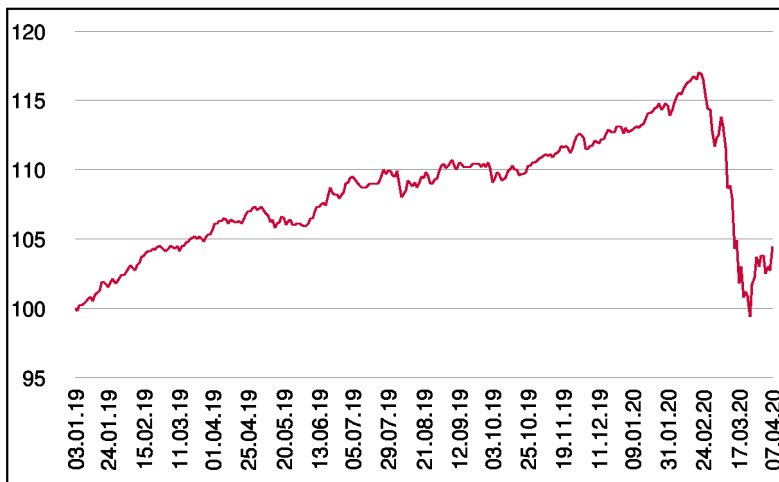
Gemischter Fonds

1 / 4

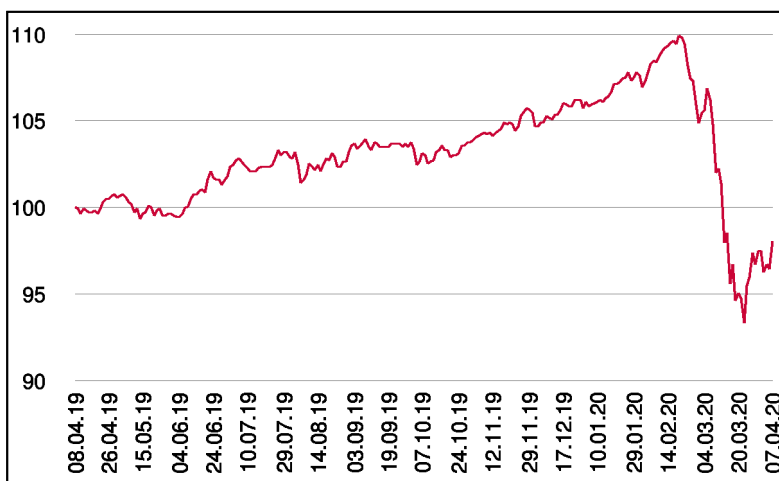
Fonds-Charakteristik

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	10,35 EUR
Rücknahmepreis	10,35 EUR
Fondsvermögen in Mio	43,92 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	6,09
Ø Mod. Duration (%)	6,03
Ø Rendite (%)	1,01
Ø Kupon (%)	1,21
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,36

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-7,68%
1 Jahr	-1,96%
seit Fondsbeginn p.a.	3,49%

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

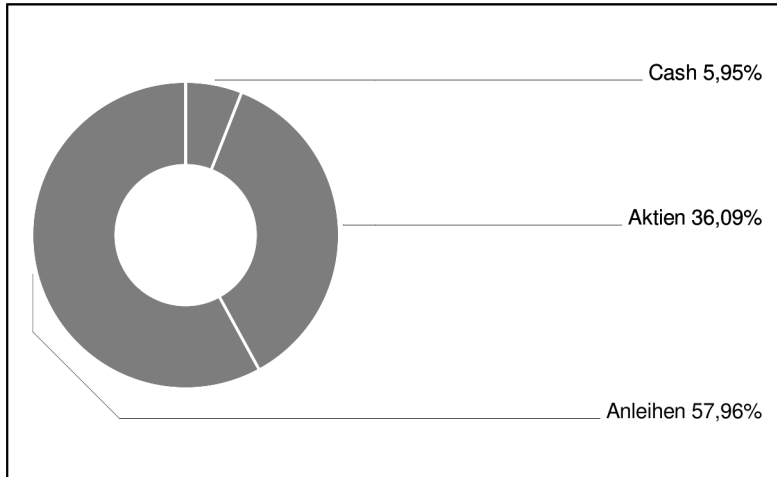
8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

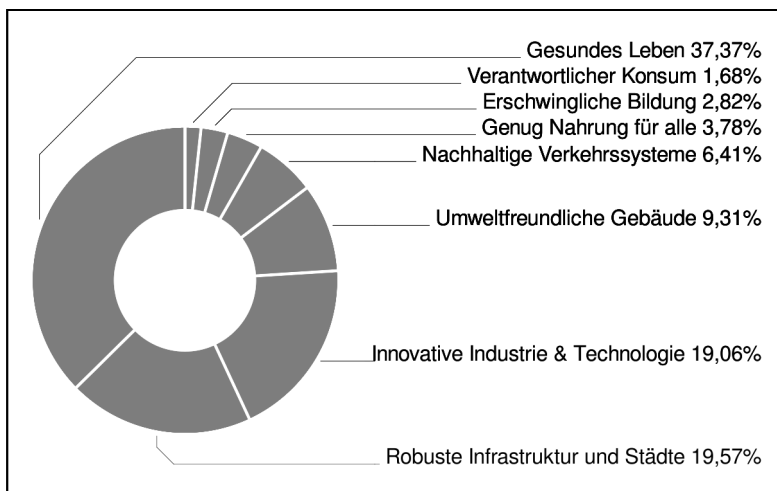
Gemischter Fonds

2 / 4

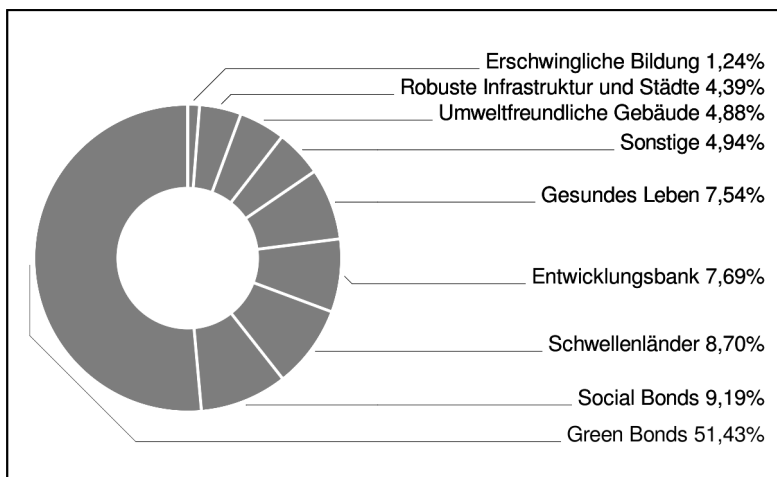
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Die Finanzmärkte standen im März ganz im Zeichen der weltweiten Ausbreitung der Corona-Pandemie. Der Weltaktienindex verlor im Berichtsmonat mehr als 13%; bis zum 23. März hatte der Verlust gar über 23% betragen, bevor eine Vielzahl von fiskal- und geldpolitischen Maßnahmen in noch nie erlebtem Ausmaß die Panik an den Märkten zumindest vorübergehend stoppen konnte. Die Ausverkaufsstimmung ergriff auch die Rentenmärkte, weshalb die Risikoprämien von Unternehmensanleihen signifikant anstiegen. Größtenteils dem negativen Trend entziehen konnten sich deutsche Staatsanleihen: Die Rendite der zehnjährigen Bundesanleihe stieg im März, nach zwischenzeitlichem Rekordtief von -0,75 %, von - 0,61% auf -0,46%.

Vor diesem Hintergrund musste der Fonds ebenfalls starke Verluste erleiden. Ausbezahlt hat sich jedoch der hohe Anteil an Liquidität sowie die starke Gewichtung des Gesundheitssektors im Aktienteil. Insgesamt konnte sich das Aktienportfolio erneut rund 2 Prozentpunkte besser als der Weltaktienindex entwickeln. Dagegen hat sich im Rentenportfolio der hohe Anteil von Unternehmensanleihen negativ ausgewirkt.

Wir halten zum jetzigen Zeitpunkt den Liquiditätsanteil hoch und gehen nur sehr selektiv Neuinvestments mit einem Augenmerk auf qualitativ hochstehenden Anlagen ein.

per April 2020

Einzeltitle Aktien (Top 10)

GILEAD SCIENCES	0,88%
THERMO FISH.SCIENTIF.	0,83%
AMERICAN WATER WKS	0,82%
ANSYS INC.	0,79%
KEYSIGHT TECHS	0,78%
TRACTOR SUPPLY	0,78%
SYNOPSYS INC.	0,77%
PAYPAL HDGS INC.	0,77%
ESSILORLUXO. INH.	0,77%
GLAXOSMITHKLINE	0,74%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitle Anleihen (Top 10)

BCO SANTAND. 19/26 MTN	2,97%
ABN AMRO BANK 18/25 MTN	2,96%
PERU 15/26	2,93%
CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN	2,90%
WESTPAC BKG 17/24 MTN	2,89%
FERROVIE 19/26 MTN	2,86%
LA POSTE 18/28 MTN	2,83%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	2,83%
VEOLIA ENVIRONN.12/27 MTN	2,54%

Stichtag: 07.04.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

Gemischter Fonds

3 / 4

CORP.ANDINA 19/24 MTN	2,50%
in % des Fondsvermögens	

Stichtag: 07.04.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

Gemischter Fonds

4 / 4

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