

Stichtag: 03.04.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

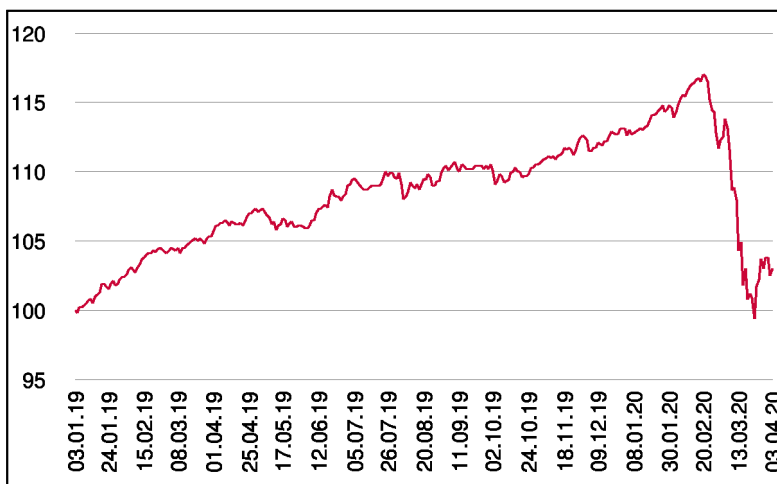
Gemischter Fonds

1 / 3

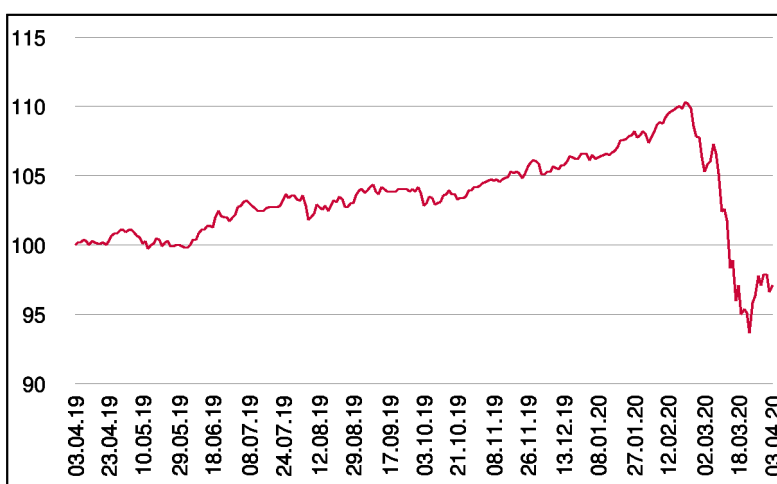
Fonds-Charakteristik

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	10,21 EUR
Rücknahmepreis	10,21 EUR
Fondsvermögen in Mio	43,26 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	6,06
Ø Mod. Duration (%)	6,00
Ø Rendite (%)	1,03
Ø Kupon (%)	1,21
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,32

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-8,93%
1 Jahr	-2,92%
seit Fondsbeginn p.a.	2,40%

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

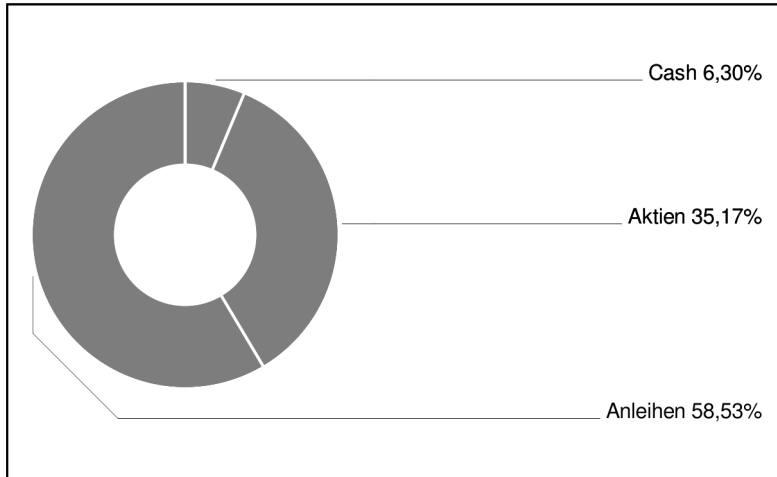
8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

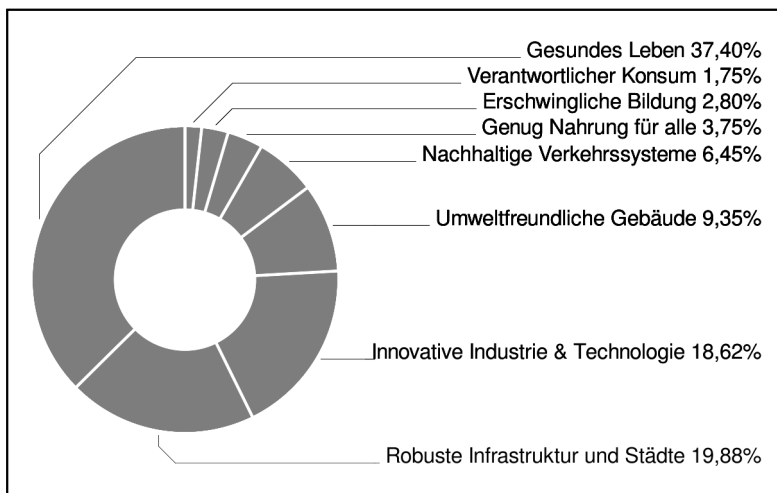
Gemischter Fonds

2 / 3

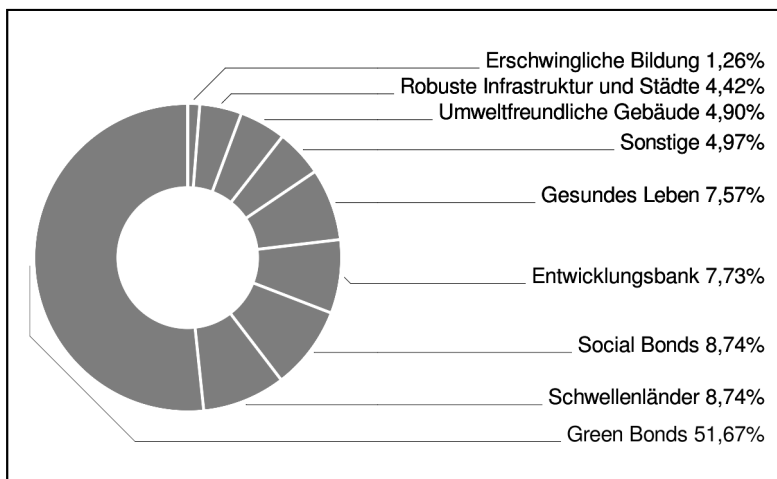
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Im Februar waren die Sorge um die Ausbreitung des Corona-Virus und die damit verbundenen wirtschaftlichen Folgen DAS Thema an den weltweiten Finanzmärkten. Nachdem die Meldungen über eine Ausbreitung auch außerhalb Chinas zunahmen, gingen die weltweiten Aktienmärkte auf rasante Talfahrt. So verlor der Weltaktienindex im Berichtsmontat über 7%. Dagegen führte die große Unsicherheit zur Flucht in sichere Rentenpapiere, die Rendite 10-jähriger deutscher Staatsanleihen sank um weitere 0,17 Prozentpunkte auf -0,60%. Der Fonds konnte sich den Verlusten an den Aktienmärkten nicht vollständig entziehen. Jedoch hat sich der Rententeil erneut als Stabilisator bewährt. Zudem konnte sich das Aktienportfolio mit einem Kursverlust von rund 4% wiederum überdurchschnittlich entwickeln. Am besten schnitt die Aktie von Gilead mit einem Kursgewinn von knapp 10% ab, nachdem Meldungen über einen bevorstehenden Durchbruch bei einem Impfstoff gegen das Virus verbreitet wurden. Wir gehen davon aus, dass die Unsicherheit die Märkte für einige Zeit belasten wird. Wir verfolgen die Entwicklung aufmerksam und halten derzeit einen hohen Cashanteil, um bei Bedarf Anpassungen im Portfolio vornehmen zu können.

per März 2020

Einzeltitle Aktien (Top 10)

GILEAD SCIENCES	0,88%
AMERICAN WATER WKS	0,80%
THERMO FISH.SCIENTIF.	0,80%
TRACTOR SUPPLY	0,75%
GLAXOSMITHKLINE	0,75%
SYNOPSIS INC.	0,74%
KEYSIGHT TECHS	0,73%
ORPEA	0,73%
KERRY GRP PLC A	0,73%
QUEST DIAGNOSTICS	0,72%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitle Anleihen (Top 10)

BCO SANTAND. 19/26 MTN	3,00%
ABN AMRO BANK 18/25 MTN	2,99%
PERU 15/26	2,97%
CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN	2,93%
WESTPAC BKG 17/24 MTN	2,93%
FERROVIE 19/26 MTN	2,91%
LA POSTE 18/28 MTN	2,87%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	2,87%
VEOLIA ENVIRONN.12/27 MTN	2,58%
CORP.ANDINA 19/24 MTN	2,54%

in % des Fondsvermögens

Stichtag: 03.04.2020

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