

Stichtag: 27.05.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

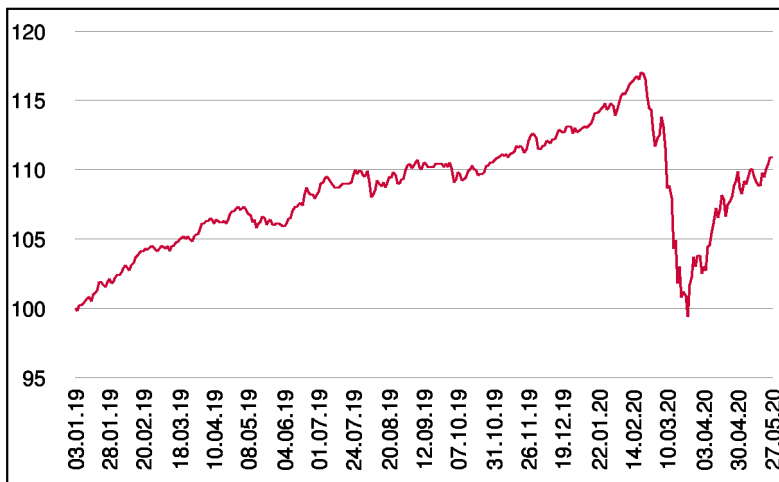
Gemischter Fonds

1 / 3

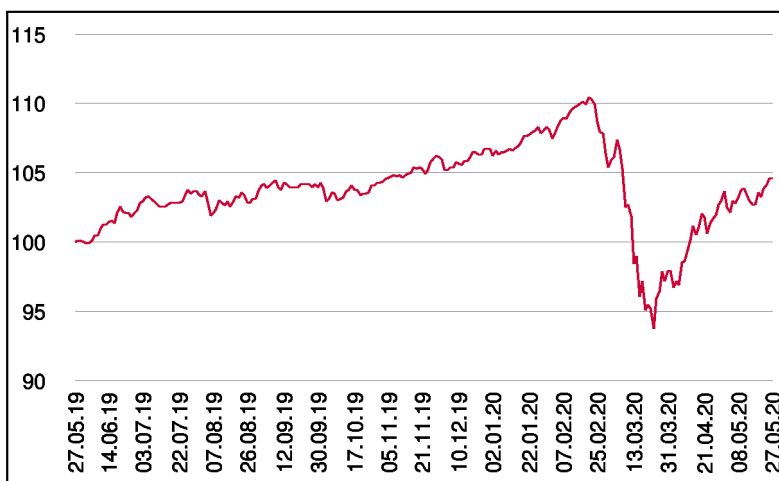
Fonds-Charakteristik

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	10,99 EUR
Rücknahmepreis	10,99 EUR
Fondsvermögen in Mio	49,77 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	6,05
Ø Mod. Duration (%)	6,01
Ø Rendite (%)	0,64
Ø Kupon (%)	1,20
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,32

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-1,97%
1 Jahr	4,60%
seit Fondsbeginn p.a.	7,67%

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

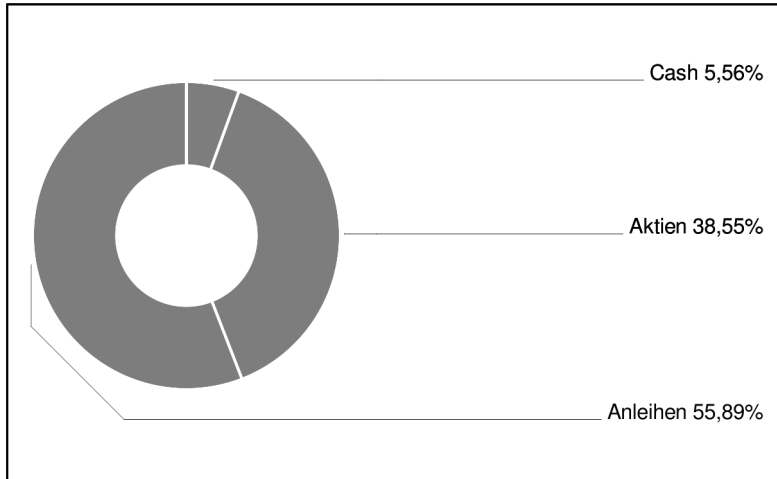
8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

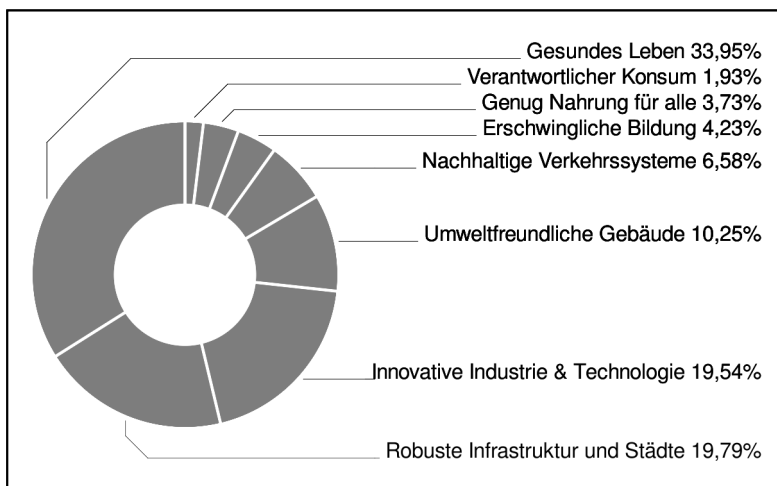
Gemischter Fonds

2 / 3

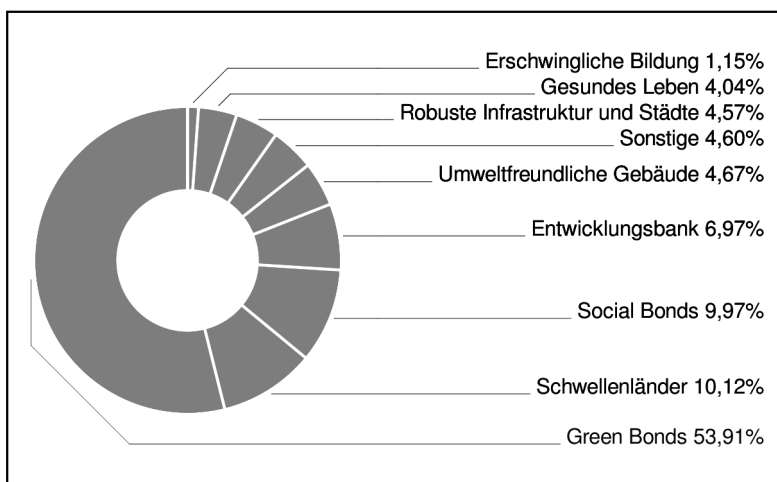
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Nach den zuletzt starken Verwerfungen durch "Corona" kehrte im April aufgrund von fiskal- und geldpolitischen Maßnahmen sowie einer Abschwächung der Ansteckungszahlen und damit verbundenen ersten Lockerungsschritten für die Wirtschaft wieder etwas Zuversicht an die Märkte zurück. So konnte der Weltaktienindex um rund 11% zulegen. Bei den Renten verharrten die Renditen von erstklassigen Staatsanleihen auf ihren tiefen Niveaus während sich bei qualitativ hochstehenden Unternehmensanleihen die teilweise übertriebenen Risikoprämien zurückbildeten. Der Fonds verzeichnete im April ein Plus von knapp 6%, womit ein Großteil der Verluste seit Jahresbeginn aufgeholt werden konnte. Neben den Gewinnen auf den Aktienanlagen profitierte der Fonds von der Einengung der Risikoprämien bei Unternehmensanleihen. Nach der Erleichterung der vergangenen Wochen werden die Finanzmärkte in den kommenden Wochen und Monate von den Auswirkungen der Pandemie auf die Weltwirtschaft und die Unternehmensergebnisse dominiert werden. Wir gehen daher weiterhin von volatilen Märkten aus und legen das Schwergewicht auf Aktien und Anleihen von qualitativ hochstehenden Unternehmen mit soliden Bilanzrelationen und Geschäftsmodelle.

per Mai 2020

Einzeltitle Aktien (Top 10)

PAYPAL HDGS INC.	0,97%
QUEST DIAGNOSTICS	0,91%
TRACTOR SUPPLY	0,85%
ST GOBAIN	0,84%
SYNOPSIS INC.	0,83%
SCHNEIDER ELEC. INH.	0,83%
AIR LIQUIDE INH.	0,81%
THERMO FISH.SCIENTIF.	0,79%
RELX PLC	0,79%
APPLIED MATERIALS INC.	0,79%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitle Anleihen (Top 10)

LA POSTE 18/28 MTN	2,99%
RED EL.FIN. 20/28 MTN	2,98%
CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN	2,91%
PERU 15/26	2,89%
WESTPAC BKG 17/24 MTN	2,83%
CHILE 16/26	2,76%
BCO SANTAND. 19/26 MTN	2,74%
ABN AMRO BANK 18/25 MTN	2,68%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	2,61%
FERROVIE 19/26 MTN	2,57%

in % des Fondsvermögens

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

