

Stichtag: 07.08.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

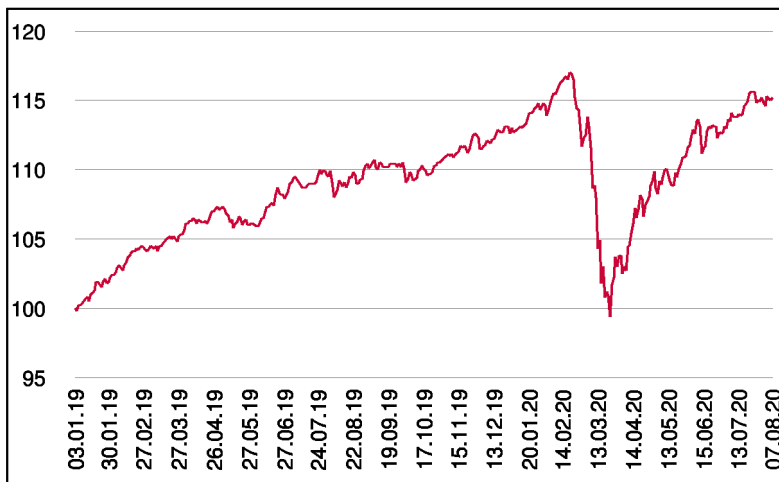
Gemischter Fonds

1 / 4

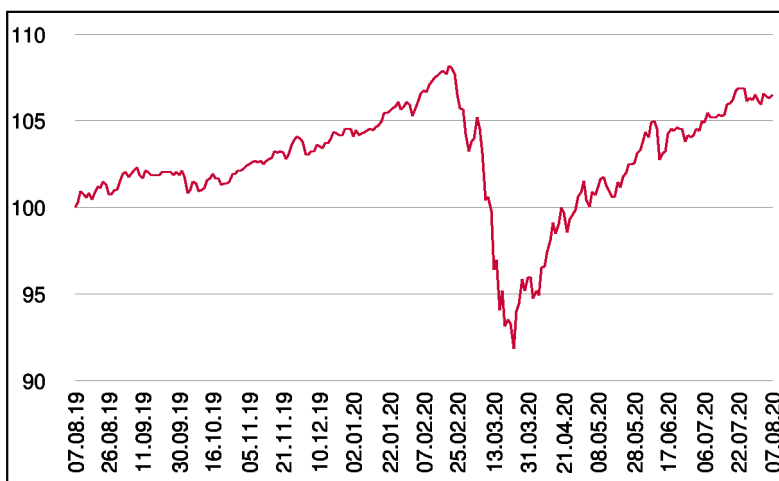
Fonds-Charakteristik

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	11,42 EUR
Rücknahmepreis	11,42 EUR
Fondsvermögen in Mio	64,16 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	6,03
Ø Mod. Duration (%)	6,02
Ø Rendite (%)	0,19
Ø Kupon (%)	1,18
Ø Restlaufzeit (Jahre)	6,29

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	1,87%
1 Jahr	6,48%
seit Fondsbeginn p.a.	9,29%

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

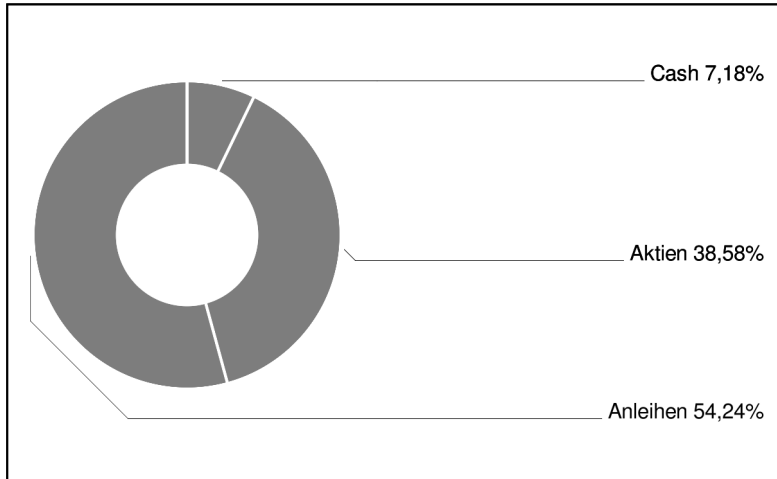
8 Jahre empfohlene Mindestbeholdedauer

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

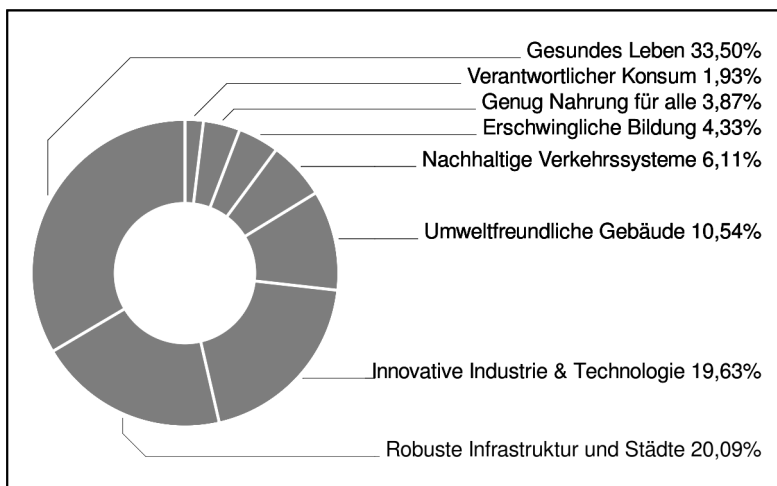
Gemischter Fonds

2 / 4

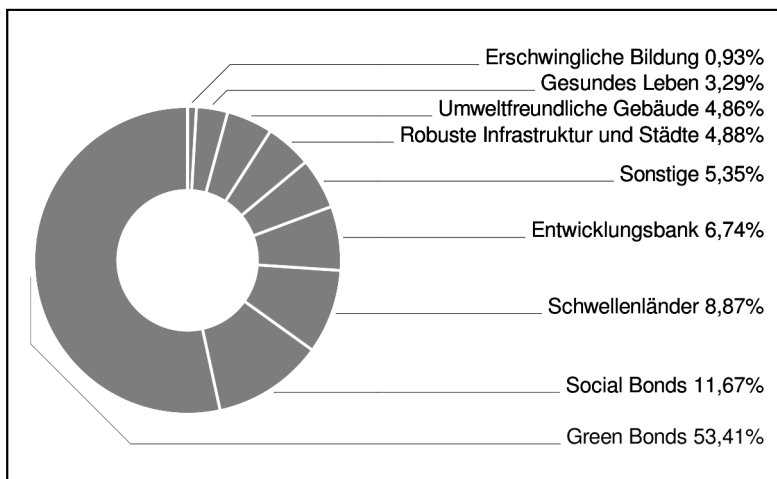
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Sich verbessernde Konjunkturindikatoren und zunehmende Coronainfektionsraten insbesondere in den USA sorgten im Juni für ein Auf und Ab an den globalen Aktienmärkten: Der Weltaktien-Index stieg um über 2%. An den Rentenmärkten setzte sich der Rückgang der Risikoprämien von Unternehmensanleihen und von Anleihen der EUR-Peripheriestaaten fort. Vor diesem Hintergrund konnte der Fonds um rund 1% zulegen. Im Aktienteil hat sich die starke Gewichtung von EUR-Papieren auszahlt. Bei Einzeltiteln haben sich die Aktien von Sika, ASML und Paypal mit Kursanstiegen von jeweils über 11% am besten entwickelt. Im Rententeil hat sich die starke Gewichtung von Unternehmensanleihen wiederum positiv ausgewirkt. Die Finanzmärkte werden auch in den kommenden Wochen im Wechselbad zwischen sich (aufgrund der globalen Lockerung der Lockdown-Massnahmen) verbessernden Wirtschaftsdaten und Sorgen über eine weitere Ausbreitung der Corona-Pandemie bzw. eines Aufflackerns einer "zweiten Welle" schwanken. Zudem sollte die bevorstehende Berichtssaison weitere Aufschlüsse über die Auswirkungen der weltweiten Wirtschaftsabschwächung auf die Unternehmensergebnisse liefern. Um rasch auf sich verändernde Rahmenbedingungen reagieren zu können halten wir weiterhin einen hohen Cashanteil.

per Juli 2020

Einzeltitel Aktien (Top 10)

PAYPAL HDGS INC.	0,97%
SCHNEIDER ELEC. INH.	0,83%
TRANE TECHNOLOG. PLC	0,82%
TRACTOR SUPPLY	0,82%
ASML HOLDING	0,82%
AIR LIQUIDE INH.	0,81%
VEOLIA ENVIRONNE.	0,81%
KEYSIGHT TECHS	0,80%
EDWARDS LIFESCIENCES	0,79%
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	0,78%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitel Anleihen (Top 10)

CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN	3,00%
INTESA SANP. 19/24 MTN	2,68%
VEOLIA ENVIRONN.12/27 MTN	2,65%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	2,63%
CHILE 16/26	2,53%
BCO SANTAND. 19/26 MTN	2,52%
LA POSTE 18/28 MTN	2,41%
RED EL.FIN. 20/28 MTN	2,39%
NED.WATERSCH. 18/39	2,35%
CORP.ANDINA 19/24 MTN	2,33%

Stichtag: 07.08.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

Gemischter Fonds

3 / 4

in % des Fondsvermögens

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

