

Stichtag: 18.09.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

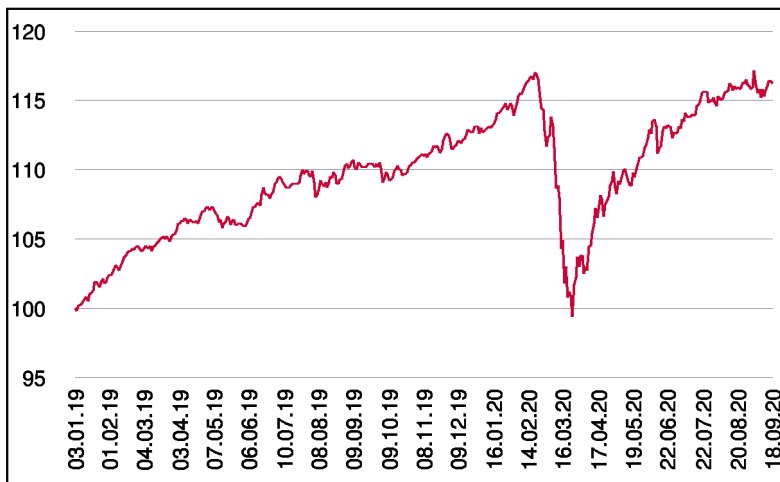
Gemischter Fonds

1 / 4

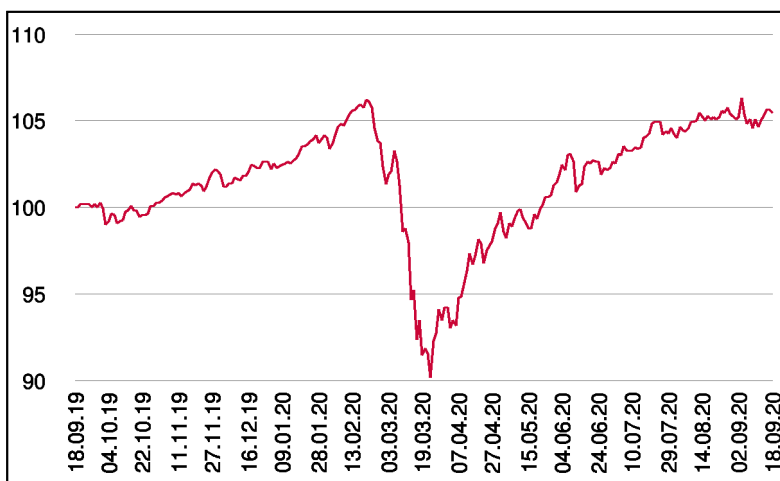
Fonds-Charakteristik

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	11,52 EUR
Rücknahmepreis	11,52 EUR
Fondsvermögen in Mio	69,47 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	5,65
Ø Mod. Duration (%)	5,64
Ø Rendite (%)	0,16
Ø Kupon (%)	1,16
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,89

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,76%
1 Jahr	5,46%
seit Fondsbeginn p.a.	9,19%

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						

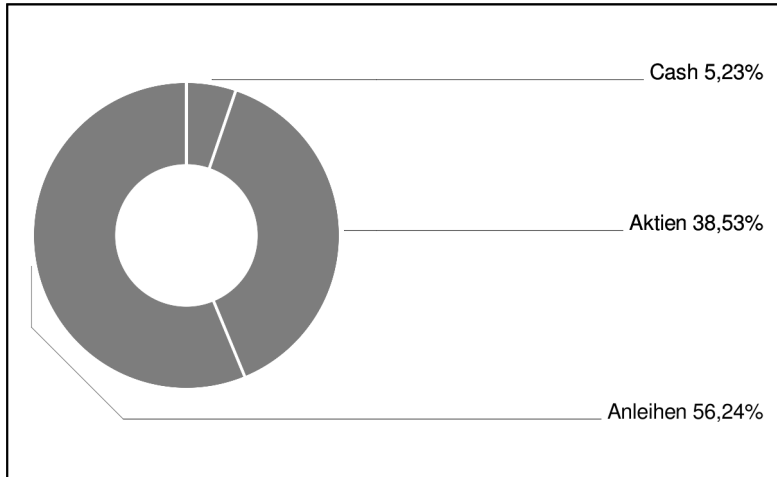
Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung 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.

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

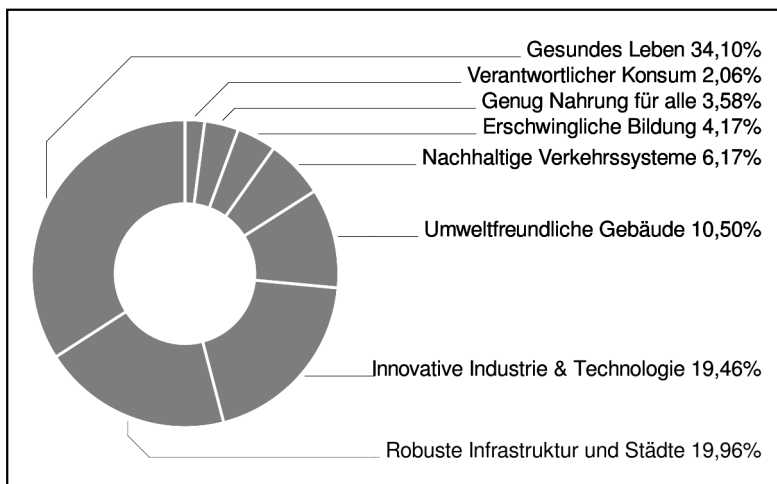
Gemischter Fonds

2 / 4

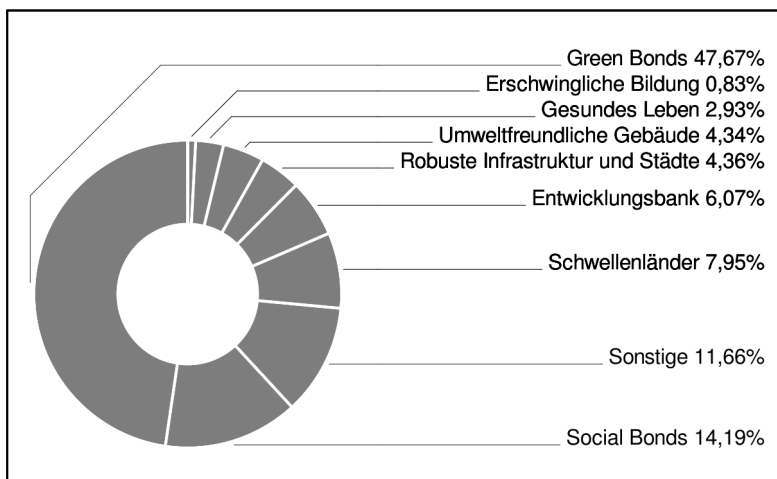
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Anzeichen für eine stärker als erwartete Erholung der Weltwirtschaft sowie eine besser als befürchtete Gewinnsaison für das zweite Quartal beflügelten die Aktienmärkte im August, der MSCI All Country World Index stieg um knapp 5%. Besonders die US-Märkte legten stark zu. Der S&P 500 hatte den besten August seit 34 Jahren; sowohl S&P 500 als auch Nasdaq 100 markierten neue Allzeithochs. Dagegen litten Bondmärkte unter steigender Risikobereitschaft, die Rendite der zehnjährigen Bundesanleihe stieg von -0,56% auf -0,39%.

Aufgrund der Gewinne der Aktienanlagen entwickelte sich der Fonds im August wieder erfreulich; mit Kursanstiegen von über 20% schnitten die Titel First Solar und Eurofins Scientific am besten ab. Im Rententeil hat sich aufgrund weiter gesunkener Risikoprämien die starke Gewichtung von Unternehmensanleihen erneut ausbezahlt.

Positive Konjunkturindikatoren, staatliche Konjunkturprogramme und expansive Geldpolitik der Notenbanken sollten die Aktienmärkte auch in den kommenden Monaten stützen. Hingegen könnten die US-Wahlen und Unsicherheit über die Entwicklung der Corona-Epidemie in der kälteren Jahreszeit belasten. Wir bevorzugen daher weiterhin Aktien von qualitativ hochstehenden Unternehmen, die im gegenwärtigen Umfeld ein robustes Geschäftsmodell aufweisen.

per September 2020

Einzeltitle Aktien (Top 10)

TRANE TECHNOLOG. PLC	0,82%
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	0,82%
NORFOLK STHN CORP.	0,81%
KEYSIGHT TECHS	0,81%
QUEST DIAGNOSTICS	0,81%
SCHNEIDER ELEC. INH.	0,80%
ASML HOLDING	0,80%
EDWARDS LIFESCIENCES	0,79%
SMURFIT KAPPA GR.	0,79%
VEOLIA ENVIRONNE.	0,79%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitle Anleihen (Top 10)

CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN	2,77%
INTESA SANP. 19/24 MTN	2,50%
VEOLIA ENVIRONN.12/27 MTN	2,45%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	2,44%
FERROVIE 19/26 MTN	2,38%
CHILE 16/26	2,35%
BCO SANTAND. 19/26 MTN	2,33%
LA POSTE 18/28 MTN	2,24%
RED EL.FIN. 20/28 MTN	2,21%

Stichtag: 18.09.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

Gemischter Fonds

3 / 4

CORP.ANDINA 19/24 MTN	2,18%
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

