

Stichtag: 27.11.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

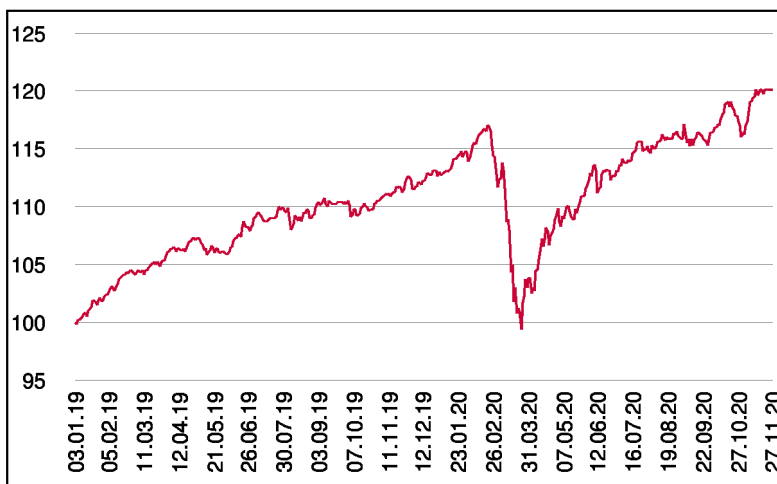
Gemischter Fonds

1 / 3

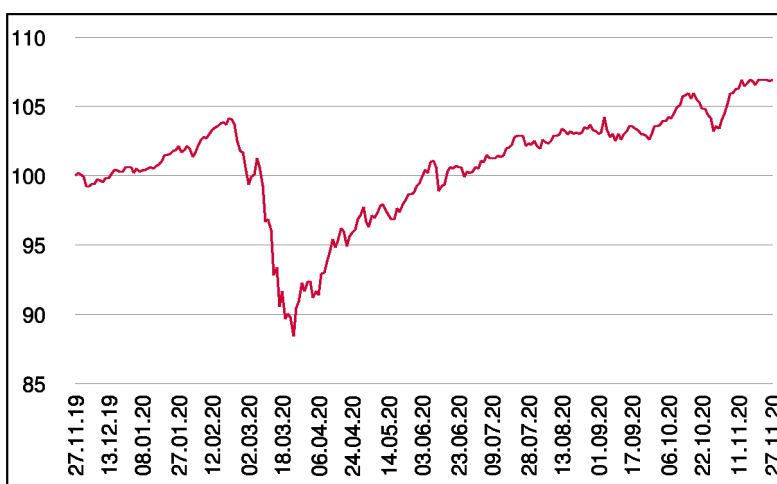
Fonds-Charakteristik

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	11,91 EUR
Rücknahmepreis	11,91 EUR
Fondsvermögen in Mio	87,31 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	5,56
Ø Mod. Duration (%)	5,57
Ø Rendite (%)	0,01
Ø Kupon (%)	1,11
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,78

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	6,24%
1 Jahr	6,90%
seit Fondsbeginn p.a.	10,14%

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

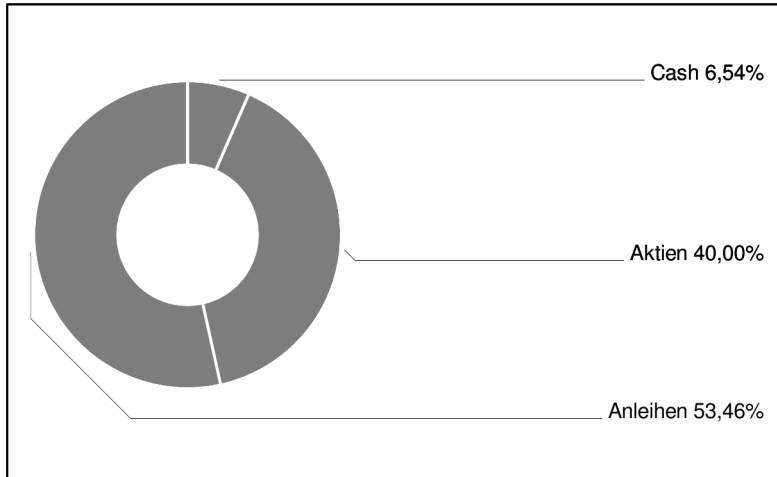
Stichtag: 27.11.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

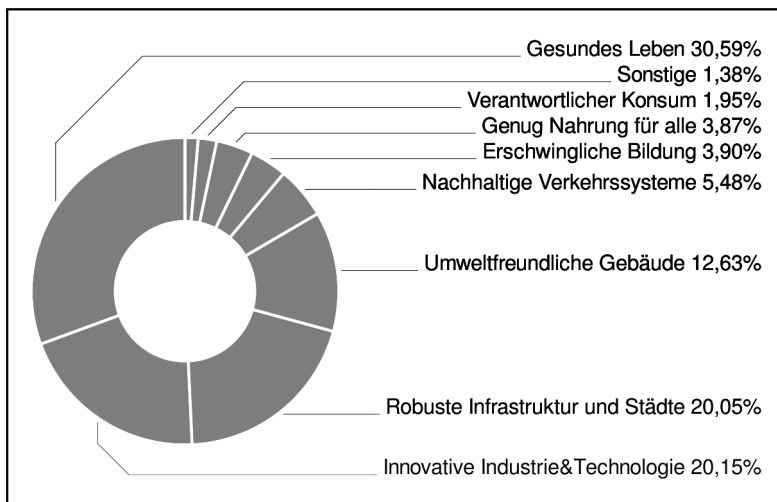
Gemischter Fonds

2 / 3

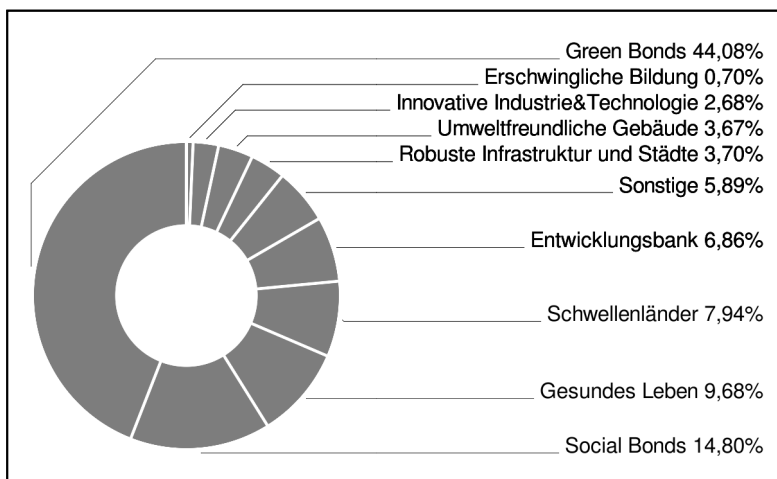
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Die insbesondere in Europa stark steigende Anzahl an Corona-Neuinfektionen sowie die damit verbundenen Ankündigungen neuer Restriktionen belasteten die Aktienmärkte im Oktober. Der Weltaktien-Index fiel um rund 1.8%, wobei die europäischen Märkte überdurchschnittliche Verluste verzeichneten. Am EUR- Rentenmarkt setzte sich aufgrund der gestiegenen Risikoaversion der Zinsrückgang fort, die Rendite der zehnjährigen "Bund" sank auf -0,63%, den tiefsten Stand seit Ende März. Der Fonds notierte im Monatsvergleich nahezu unverändert, da die Verluste auf den Aktienanlagen durch die Gewinne auf den Rentenanlagen ausgeglichen wurden. In der Hoffnung auf einen Sieg Bidens bei den US-Präsidentenwahlen haben sich im Aktienanteil besonders Titel aus dem Bereich erneuerbare Energien (First Solar, EDP Renovaveis, Vestas) mit Kursgewinnen zwischen 32% und 6% erfreulich entwickelt. In Anbetracht der Unsicherheiten über die weitere Entwicklung der Pandemie, die wirtschaftlichen Auswirkungen der getroffenen Maßnahmen sowie den Ausgang der Wahlen in den USA dürfte die Volatilität an den Finanzmärkten weiterhin hoch bleiben. Wir haben daher die Liquiditätsquote im Fonds erhöht, um schnell auf sich ändernde Rahmenbedingungen reagieren zu können.

per November 2020

Einzeltitle Aktien (Top 10)

APPLIED MATERIALS INC.	0,97%
PAYPAL HDGS INC.	0,91%
FIRST SOLAR INC.	0,91%
VEOLIA ENVIRONNE.	0,86%
INFINEON TECH.AG NA O.N.	0,85%
ESSILORLUXO. INH.	0,84%
ASML HOLDING	0,84%
ROPER TECHNOLOGIES	0,83%
SCHNEIDER ELEC. INH.	0,81%
ALSTOM S.A. INH.	0,81%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitle Anleihen (Top 10)

CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN	2,70%
CORP.ANDINA 19/24 MTN	2,69%
FERROVIE 19/26 MTN	2,54%
PERU 15/26	2,35%
EUROFIMA 19/34 MTN	2,31%
CAS.DEP.PRES 19/26 MTN	2,30%
KONINKLI.DSM 20/32 MTN	2,28%
INTESA SANP. 19/24 MTN	2,02%
VEOLIA ENVIRONN.12/27 MTN	1,98%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	1,96%

in % des Fondsvermögens

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

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

