

Stichtag: 19.01.2021

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

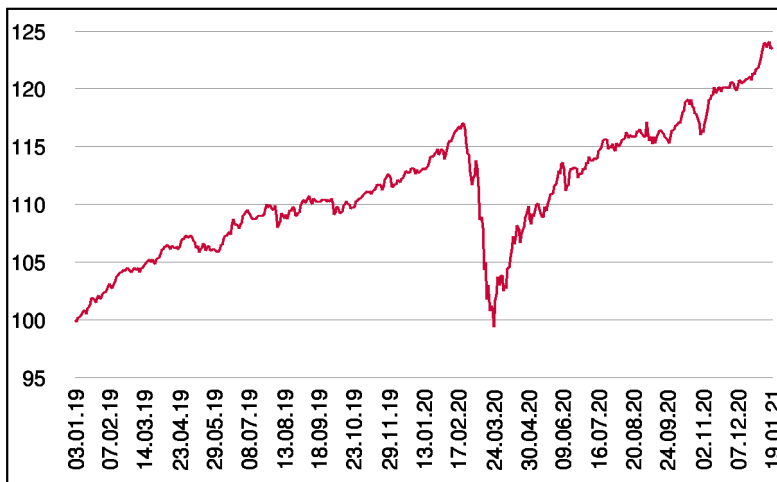
Gemischter Fonds

1 / 4

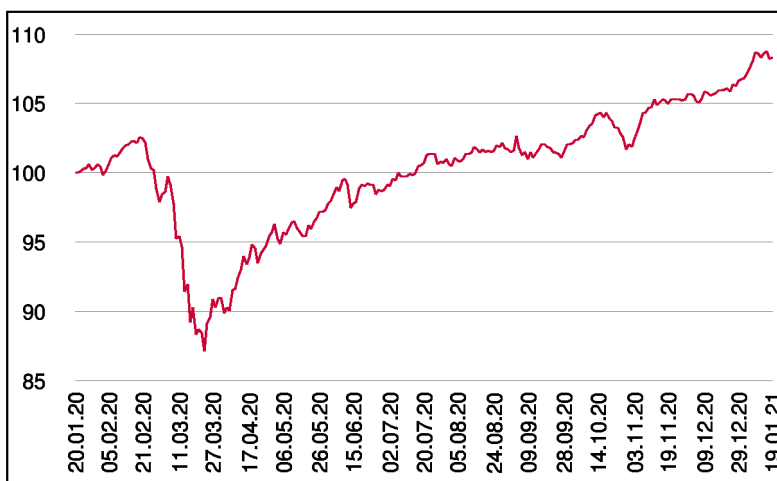
Fonds-Charakteristik

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	12,25 EUR
Rücknahmepreis	12,25 EUR
Fondsvermögen in Mio	99,07 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	5,58
Ø Mod. Duration (%)	5,59
Ø Rendite (%)	0,01
Ø Kupon (%)	1,08
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,79

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	1,49%
1 Jahr	8,31%
seit Fondsbeginn p.a.	10,90%

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

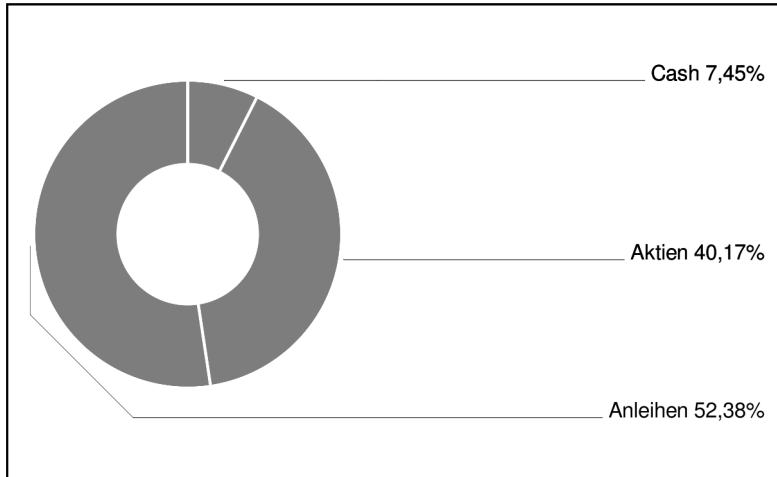
Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung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

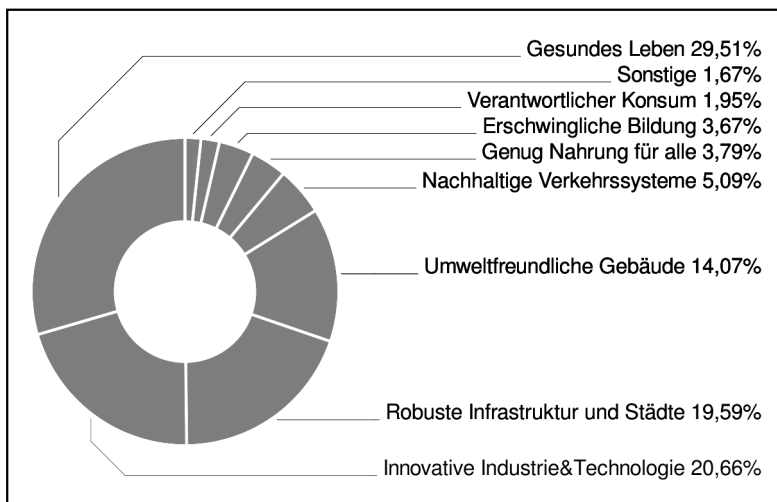
Gemischter Fonds

2 / 4

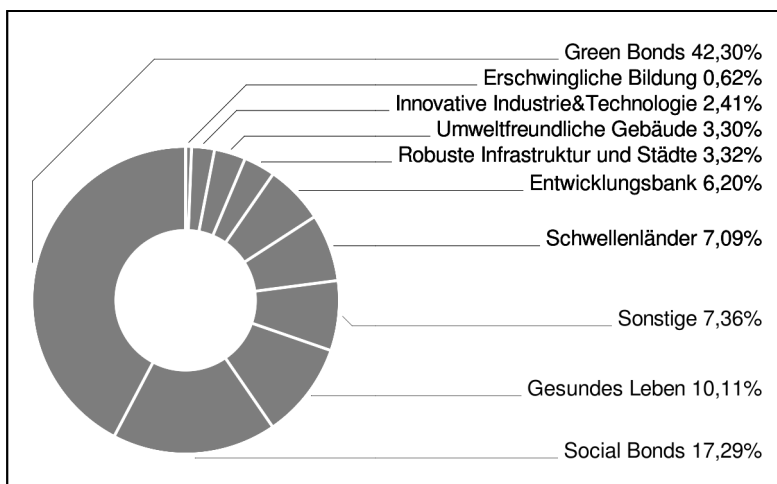
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Trotz der anhaltend schwierigen Pandemielage konnten die Aktienmärkte im Dezember ihren Aufwärtstrend fortsetzen, da erste Länder mit der Impfung gegen COVID-19 begonnen haben. Zudem beflügelte zum Jahreswechsel die Einigung der EU mit Großbritannien über ein Brexit-Abkommen. Insgesamt konnte der Weltaktienindex nochmals um über 2% zulegen und das turbulente Jahr 2020 mit einem Anstieg von mehr als 6% abschließen. An den Rentenmärkten rentierte die 10-jährige Bund unverändert -0.57%; Ende 2019 betrug die Rendite noch -0.19%. Der Fonds konnte im Berichtsmonat aufgrund der Gewinne auf den Aktienanlagen erneut eine positive Wertentwicklung verzeichnen, wobei die investierten Aktien wiederum rund 0.5%-Punkte besser als der Weltaktienindex rentierten. Im Gesamtjahr 2020 konnte der Aktienteil um rund 20% zulegen, womit sich die thematische Ausrichtung des Fonds erneut bewährt hat. Das Jahr 2021 beginnen wir mit einer optimistischen Ausrichtung. Aufgrund der verfügbaren Impfstoffe sollte die Pandemie schrittweise ihren Schrecken verlieren und damit auch die Wirtschaft auf einen Erholungspfad einschwenken. Damit verbunden erwarten wir einen deutlichen Anstieg der Unternehmensgewinne, womit sich die hohe Bewertung der Aktienmärkte relativiert.

per Januar 2021

Einzeltitle Aktien (Top 10)

APPLIED MATERIALS INC.	1,07%
ALSTOM S.A. INH.	0,97%
EDP RENOVAVEIS	0,92%
INFINEON TECH.AG NA O.N.	0,91%
ASML HOLDING	0,91%
PAYPAL HDGS INC.	0,88%
VEOLIA ENVIRONNE.	0,87%
KEYSIGHT TECHS	0,83%
FIRST SOLAR INC.	0,82%
SCHNEIDER ELEC. INH.	0,79%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitle Anleihen (Top 10)

EUROFIMA 19/34 MTN	2,95%
CAS.DEP.PRES 19/26 MTN	2,92%
CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN	2,79%
FERROVIE 19/26 MTN	2,79%
KONINKLI.DSM 20/32 MTN	2,75%
CORP.ANDINA 19/24 MTN	2,38%
INTESA SANP. 19/24 MTN	2,27%
PERU 15/26	2,06%
NED.WATERSCH. 18/39	1,78%
VEOLIA ENVIRONN.12/27 MTN	1,74%

Stichtag: 19.01.2021

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

