

Stichtag: 02.03.2021

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

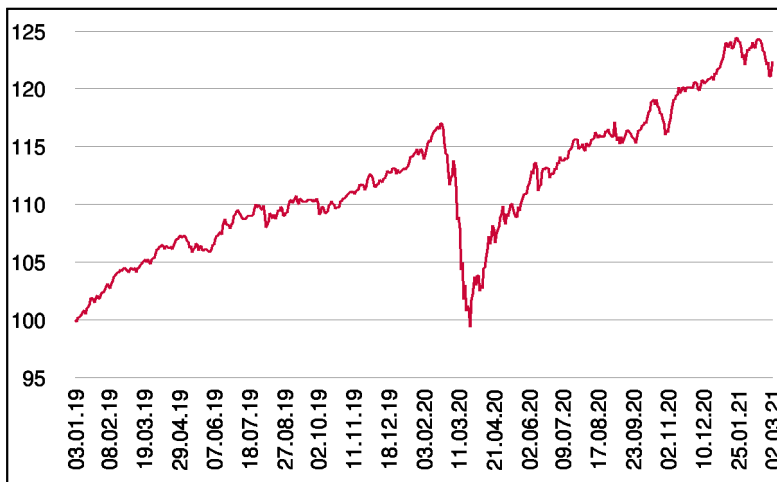
Gemischter Fonds

1 / 3

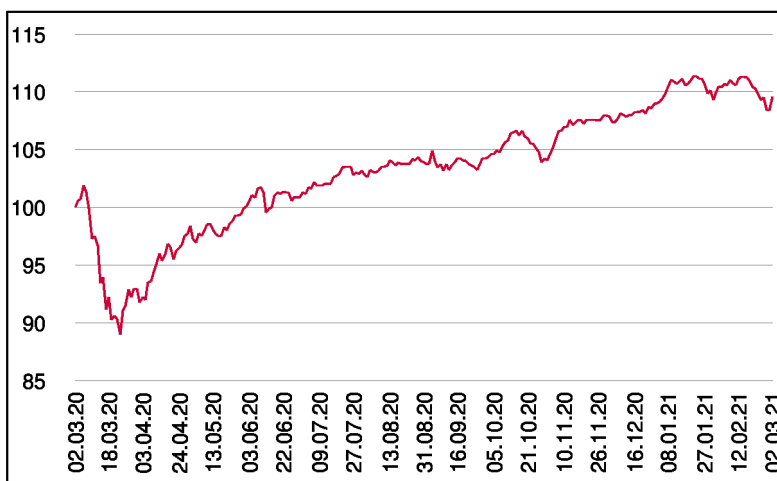
Fonds-Charakteristik

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 | 01.02.2021 |
| Ausschüttung | 0,1200 EUR |
| Zahlbartag | 03.02.2021 |

Aktuelle Fondsdaten

| | |
|----------------------|------------|
| Errechneter Wert | 12,01 EUR |
| Rücknahmepreis | 12,01 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 114,07 EUR |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

| | |
|------------------------|------|
| Ø Duration (Jahre) | 5,53 |
| Ø Mod. Duration (%) | 5,52 |
| Ø Rendite (%) | 0,17 |
| Ø Kupon (%) | 1,05 |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 5,73 |

Historische Wertentwicklung (Brutto)

| | |
|-----------------------|-------|
| seit Jahresbeginn | 0,50% |
| 1 Jahr | 9,58% |
| seit Fondsbeginn p.a. | 9,79% |

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 |

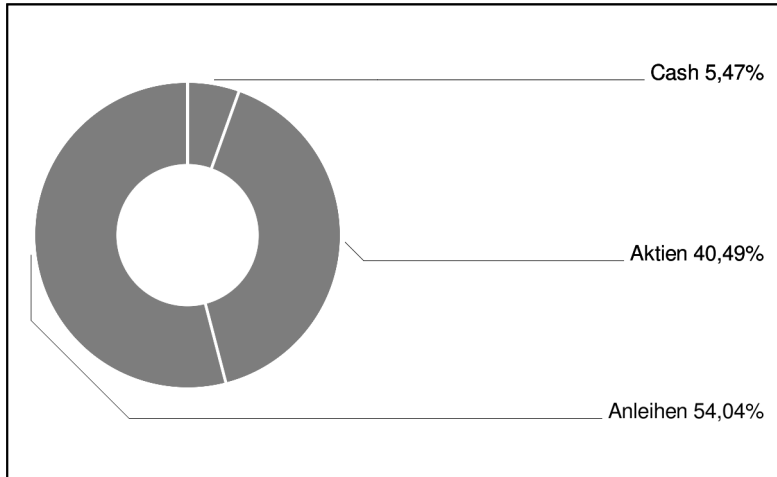
8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

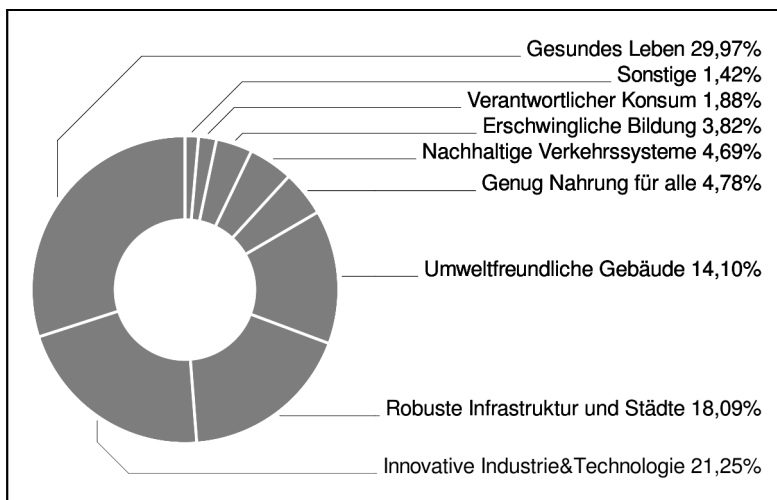
Gemischter Fonds

2 / 3

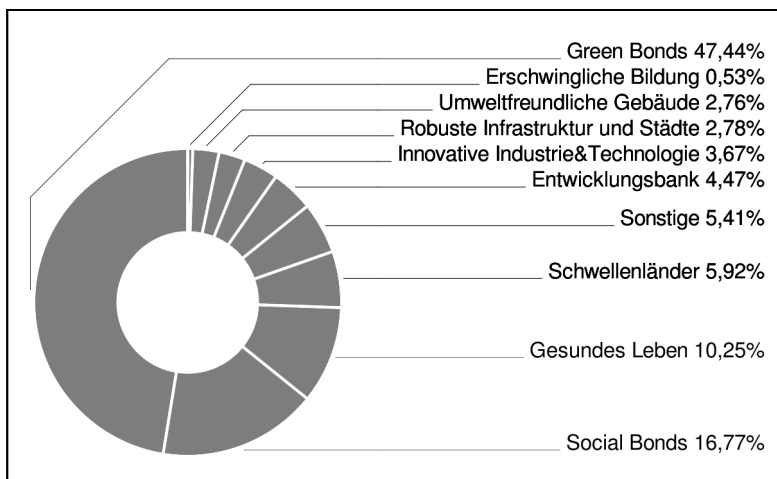
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

In der ersten Januarhälfte setzten die weltweiten Aktienmärkte ihren Höhenflug fort. Doch Ende Januar verunsicherten wilde Spekulationen mit stark leerverkauften Aktien wie GameStop die Investoren. Im Monatsvergleich notierte der MSCI All Country World Index nahezu unverändert, wobei sich die Aktienmärkte der asiatischen Entwicklungsländer deutlich besser als diejenigen der Industrieländer entwickelten. Am EUR-Rentenmarkt tendierte die Rendite leicht nach oben, die Rendite 10-jähriger "Bund" stieg um 0.05 Prozentpunkte auf -0.52%. Der Fonds verzeichnete im Januar eine leicht positive Wertentwicklung. Der Aktienteil performte erneut besser als der Weltaktien-Index, am besten rentierten die Aktien von Eurofins, Gilead und Applied Materials mit Kursgewinnen zwischen 13 und 15%. Im Rententeil haben sich die verkürzte Duration und die Übergewichtung von Unternehmensanleihen ausbezahlt. In unserem Basisszenario gehen wir davon aus, dass uns aufgrund der aktuellen Lockdowns in den nächsten Monaten eine schwache Konjunktur erwartet. Mitte 2021 dürfte sich die Wirtschaft dann von der Pandemie erholen, was auch zu steigenden Unternehmensgewinnen führen sollte. In Kombination mit einer weiterhin lockeren Geldpolitik der Zentralbanken sollte dies die Aktienmärkte stützen.

per Februar 2021

Einzeltitle Aktien (Top 10)

| | |
|--------------------------|-------|
| APPLIED MATERIALS INC. | 1,10% |
| PAYPAL HDGS INC. | 0,88% |
| ST GOBAIN | 0,87% |
| ASML HOLDING | 0,86% |
| ESSILORLUXO. INH. | 0,83% |
| SCHNEIDER ELEC. INH. | 0,82% |
| INFINEON TECH.AG NA O.N. | 0,81% |
| ALSTOM S.A. INH. | 0,81% |
| MEDTRONIC PLC | 0,81% |
| WASTE MANAGEMENT (DEL.) | 0,80% |

in % des Fondsvermögens

Einzeltitle Anleihen (Top 10)

| | |
|------------------------|-------|
| CAS.DEP.PRES 19/26 MTN | 2,93% |
| GR.MUT.ARKEA 19/28 MTN | 2,92% |
| VW INTL.FIN 20/28 MTN | 2,52% |
| EUROFIMA 19/34 MTN | 2,49% |
| FERROVIE 19/26 MTN | 2,42% |
| KONINKLI.DSM 20/32 MTN | 2,36% |
| APPLE 19/31 | 2,25% |
| INTESA SANP. 19/24 MTN | 2,16% |
| CORP.ANDINA 19/24 MTN | 2,06% |
| AIR PR.+CHEM 20/28 | 1,99% |

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

