

Stichtag: 16.04.2021

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

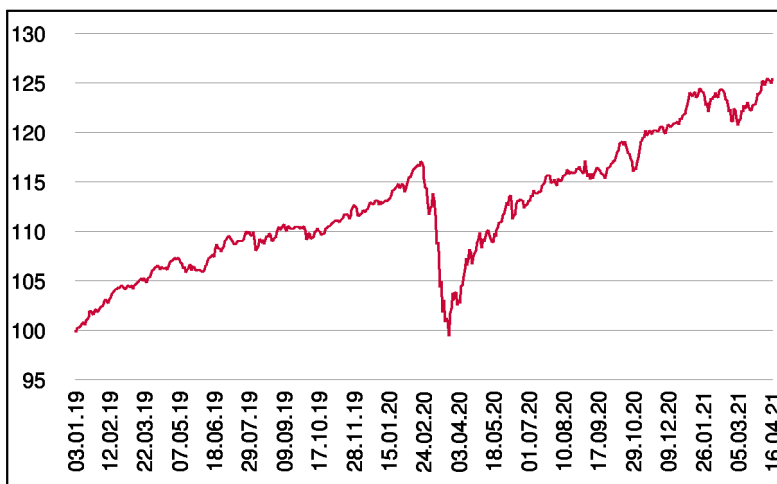
Gemischter Fonds

1 / 3

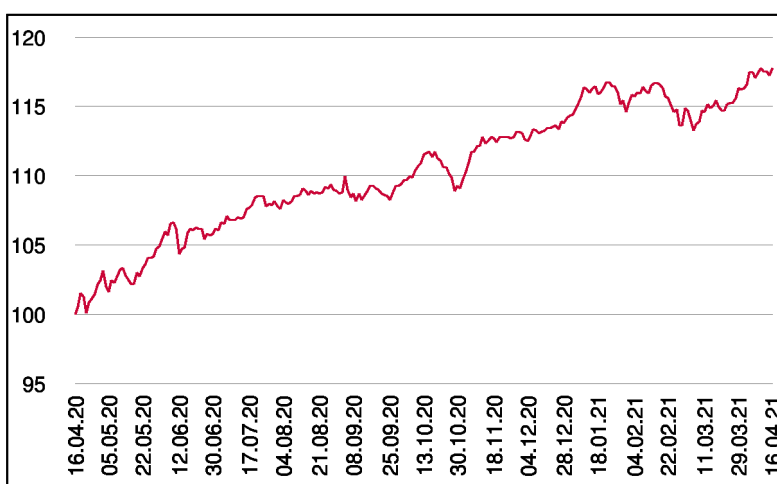
Fonds-Charakteristik

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	12,31 EUR
Rücknahmepreis	12,31 EUR
Fondsvermögen in Mio	128,24 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	5,33
Ø Mod. Duration (%)	5,33
Ø Rendite (%)	0,19
Ø Kupon (%)	1,06
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,51

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	3,01%
1 Jahr	17,74%
seit Fondsbeginn p.a.	10,43%

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

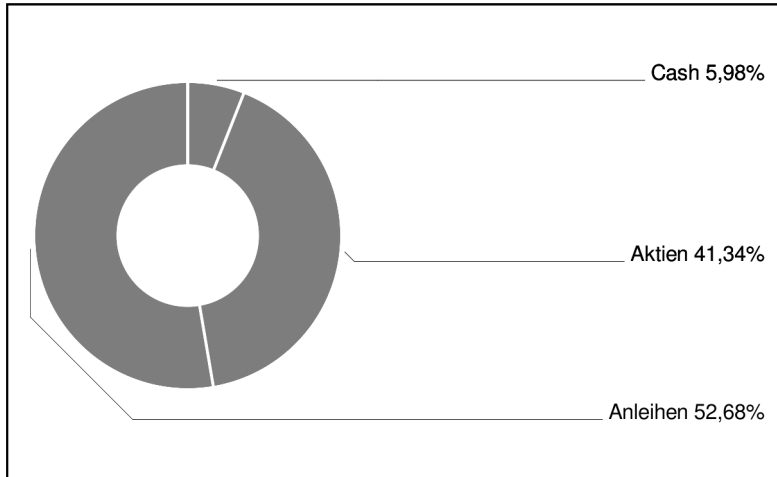
Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung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

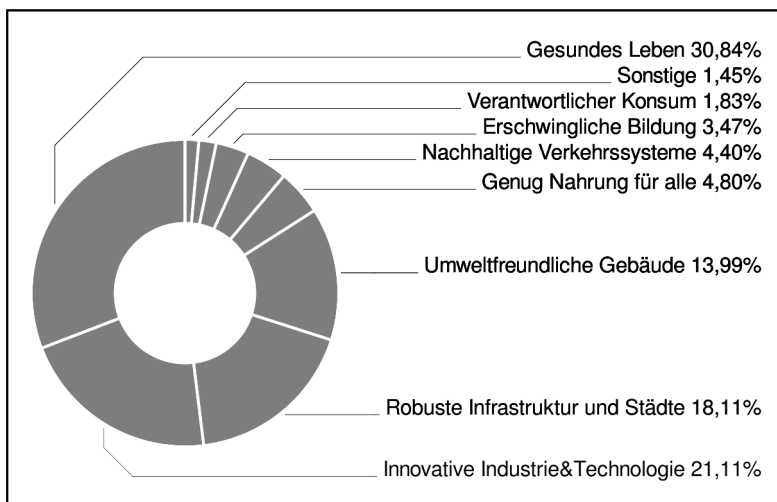
Gemischter Fonds

2 / 3

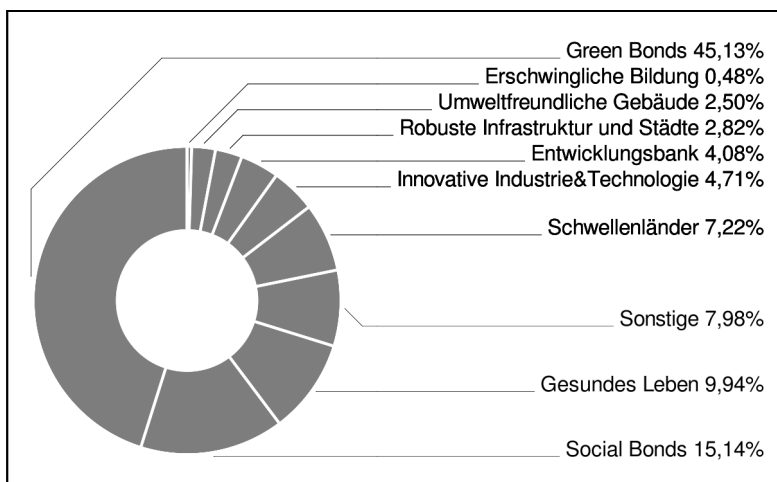
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Nach dem Rücksetzer zum Ende des Vormonats setzten die weltweiten Aktienmärkte im März ihren Aufwärtstrend fort. So stieg der Weltaktien-Index um mehr als 6%. Am EUR-Rentenmarkt tendierte die Zinsen seitwärts, die Rendite 10-jähriger "Bund" sank um 0.03 Prozentpunkte auf -0.29%. Aufgrund der Kursgewinne bei den Aktienanlagen verzeichnete der Fonds im Berichtsmonat eine sehr erfreuliche Wertentwicklung, womit sich die starke Gewichtung der Dividendenpapiere erneut ausbezahlt hat. Zudem performte der Aktienteil besser als der Gesamtmarkt. Auf Branchenebene hat sich die starke Gewichtung von Industrieaktien gelohnt, auf Titelebene rentierten die Aktien von Waste Management und Kingspan mit Kursgewinnen von über 20% am besten. Im Moment treibt die Geld- und Fiskalpolitik das globale Wachstum an. Die Unternehmen dürften daher demnächst solide Zahlen veröffentlichen, und die Analysten heben derzeit ihre Gewinnsschätzungen an. Wir halten daher an unserer starken Gewichtung der Aktienanlagen fest. Da die Zinsen im historischen Vergleich immer noch extrem niedrig sind, konzentrieren wir uns bei den Festverzinslichen auf Papiere im mittelfristigen Laufzeitenbereich. Aus Renditegesichtspunkten bevorzugen wir Unternehmensanleihen mit Anlagequalität.

per April 2021

Einzeltitle Aktien (Top 10)

APPLIED MATERIALS INC.	1,09%
ST GOBAIN	0,92%
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	0,86%
PAYPAL HDGS INC.	0,86%
ASML HOLDING	0,85%
SCHNEIDER ELEC. INH.	0,84%
VEOLIA ENVIRONNE.	0,84%
ANSYS INC.	0,83%
ALSTOM S.A. INH.	0,83%
UNITEDHEALTH GROUP	0,81%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitle Anleihen (Top 10)

CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN	2,59%
CAS.DEP.PRES 19/26 MTN	2,56%
PERU 15/26	2,53%
AIR PR.+CHEM 20/28	2,48%
VW INTL.FIN 20/28 MTN	2,43%
APPLE 19/31	2,24%
SIKA CAPITAL 19/27	2,22%
EUROFIMA 19/34 MTN	2,20%
FERROVIE 19/26 MTN	2,16%
KONINKLI.DSM 20/32 MTN	2,08%

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.

Stichtag: 16.04.2021

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

