

Stichtag: 07.08.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

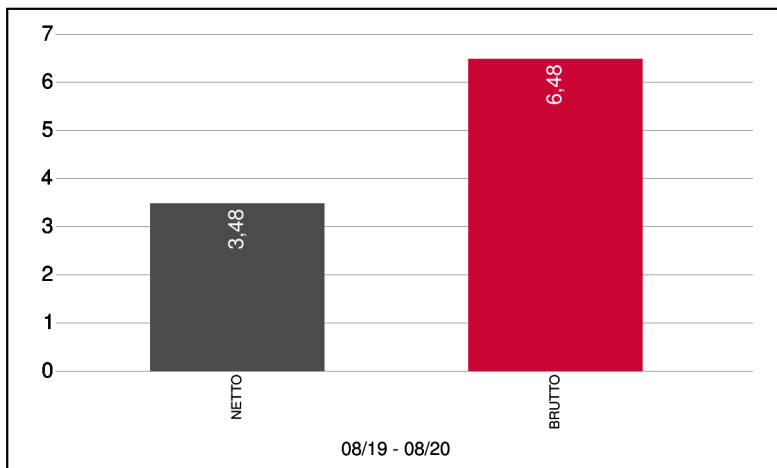
Gemischter Fonds

1 / 4

Fonds-Charakteristik

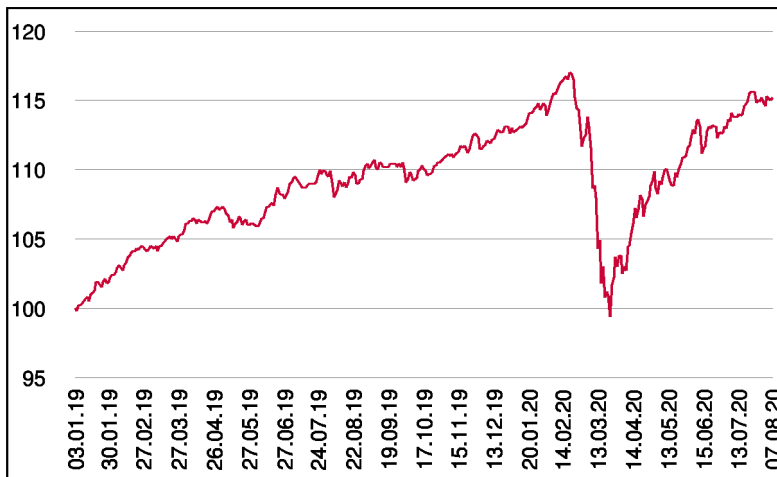
Der 3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds ist als gemischt veranlagender Investmentfonds konzipiert. Für die einzelnen Veranlagungskategorien werden Veranlagungsinstrumente solcher Unternehmen, Staaten und Institutionen ausgewählt, welche einen positiven Einfluss auf die Themenbereiche "Mensch" und "Umwelt" 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 1 Jahr (% , in 12-Monatsblöcken)**



Abbildungszeitraum 07.08.2019 bis 07.08.2020. Die Grafik basiert auf Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung (eigene Berechnung) werden darüber hinaus Kaufspesen in Höhe von 3,00% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Dieses Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. 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, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

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 | 11,42 EUR |
| Rücknahmepreis | 11,42 EUR |
| Ausgabepreis | 11,76 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 64,16 EUR |
| Kaufspesen (Vertriebsstelle) | 3,00% |
| Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a. | 0,395% |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen

| | |
|------------------------|-------|
| Ø Rendite (%) | 0,19* |
| Ø Kupon (%) | 1,18 |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 6,29 |

* Gibt das Verhältnis der Auszahlungen zu den Einzahlungen einer Geld- bzw. Kapitalanlage an und wird meist in Prozent und jährlich angegeben.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

| | |
|-----------------------|---------|
| seit Jahresbeginn | 1,87%** |
| 1 Jahr | 6,48%** |
| seit Fondsbeginn p.a. | 9,29%** |

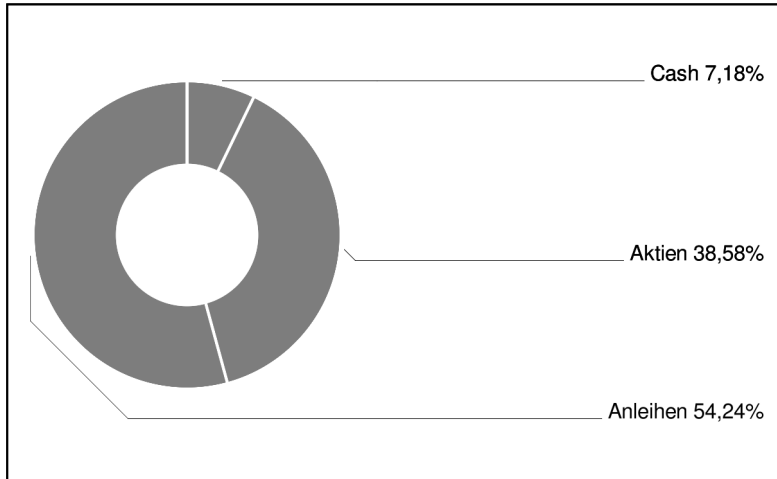
Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

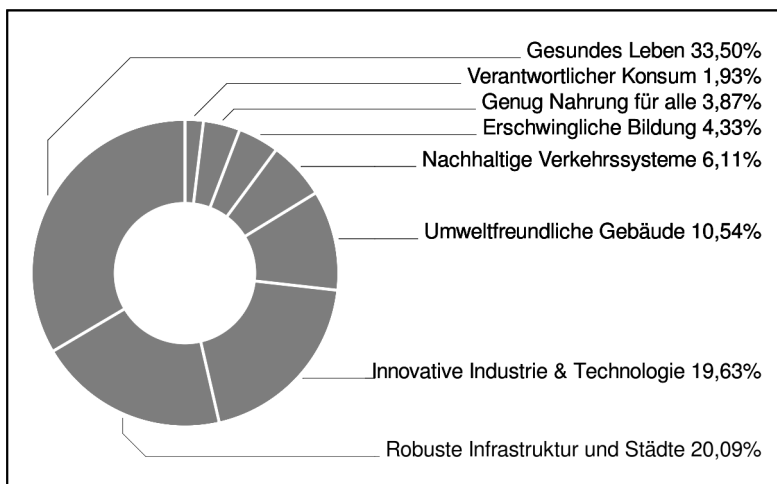
Gemischter Fonds

2 / 4

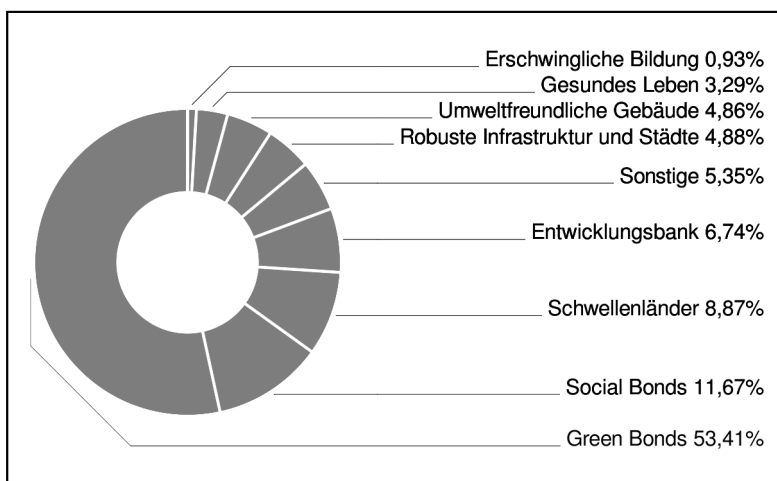
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Sich verbessernde Konjunkturindikatoren und zunehmende Coronainfektionsraten insbesondere in den USA sorgten im Juni für ein Auf und Ab an den globalen Aktienmärkten: Der Weltaktien-Index stieg um über 2%. An den Rentenmärkten setzte sich der Rückgang der Risikoprämien von Unternehmensanleihen und von Anleihen der EUR-Peripheriestaaten fort. Vor diesem Hintergrund konnte der Fonds um rund 1% zulegen. Im Aktienteil hat sich die starke Gewichtung von EUR-Papieren ausbezahlt. Bei Einzeltiteln haben sich die Aktien von Sika, ASML und Paypal mit Kursanstiegen von jeweils über 11% am besten entwickelt. Im Rententeil hat sich die starke Gewichtung von Unternehmensanleihen wiederum positiv ausgewirkt. Die Finanzmärkte werden auch in den kommenden Wochen im Wechselbad zwischen sich (aufgrund der globalen Lockerung der Lockdown-Massnahmen) verbessernden Wirtschaftsdaten und Sorgen über eine weitere Ausbreitung der Corona-Pandemie bzw. eines Aufflackerns einer "zweiten Welle" schwanken. Zudem sollte die bevorstehende Berichtssaison weitere Aufschlüsse über die Auswirkungen der weltweiten Wirtschaftsabschwächung auf die Unternehmensergebnisse liefern. Um rasch auf sich verändernde Rahmenbedingungen reagieren zu können halten wir weiterhin einen hohen Cashanteil.

per Juli 2020

Einzeltitel Aktien (Top 10)

| | |
|-------------------------|-------|
| PAYPAL HDGS INC. | 0,97% |
| SCHNEIDER ELEC. INH. | 0,83% |
| TRANE TECHNOLOG. PLC | 0,82% |
| TRACTOR SUPPLY | 0,82% |
| ASML HOLDING | 0,82% |
| AIR LIQUIDE INH. | 0,81% |
| VEOLIA ENVIRONNE. | 0,81% |
| KEYSIGHT TECHS | 0,80% |
| EDWARDS LIFESCIENCES | 0,79% |
| WASTE MANAGEMENT (DEL.) | 0,78% |

in % des Fondsvermögens

Einzeltitel Anleihen (Top 10)

| | |
|---------------------------|-------|
| CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN | 3,00% |
| INTESA SANP. 19/24 MTN | 2,68% |
| VEOLIA ENVIRONN.12/27 MTN | 2,65% |
| COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26 | 2,63% |
| CHILE 16/26 | 2,53% |
| BCO SANTAND. 19/26 MTN | 2,52% |
| LA POSTE 18/28 MTN | 2,41% |
| RED EL.FIN. 20/28 MTN | 2,39% |
| NED.WATERSCH. 18/39 | 2,35% |
| CORP.ANDINA 19/24 MTN | 2,33% |

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger über die wesentlichen Merkmale des Fonds. 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, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

Stichtag: 07.08.2020

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

Gemischter Fonds

3 / 4

in % des Fondsvermögens

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. 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, der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

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

