

Stichtag: 28.09.2020

# 3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

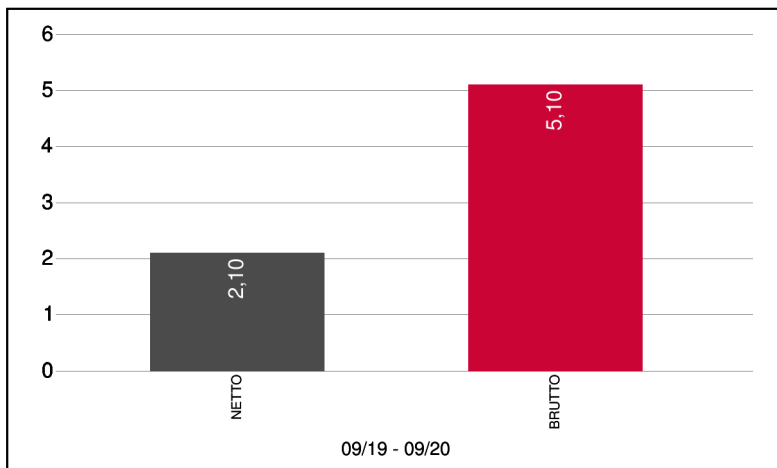
Gemischter Fonds

1 / 3

## Fonds-Charakteristik

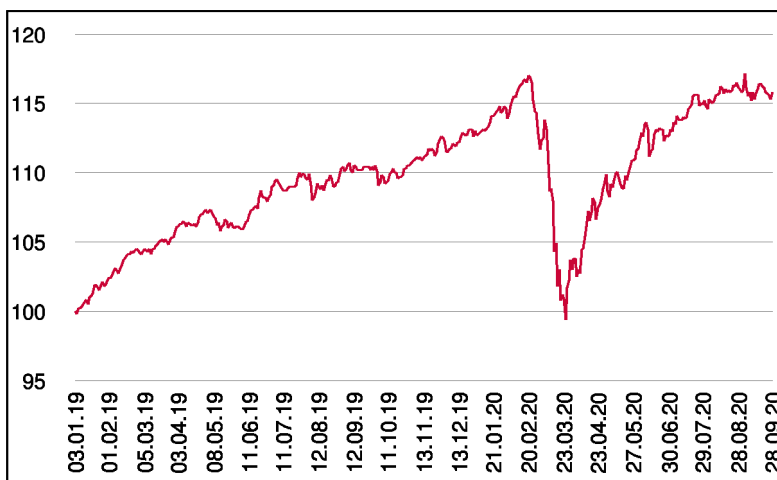
Der 3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds ist als gemischt veranlagender Investmentfonds konzipiert. Für die einzelnen Veranlagungskategorien werden Veranlagungsinstrumente solcher Unternehmen, Staaten und Institutionen ausgewählt, welche einen positiven Einfluss auf die Themenbereiche "Mensch" und "Umwelt"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



Abbildungszeitraum 28.09.2019 bis 28.09.2020. 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.

Das obige 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](http://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	11,48 EUR
Rücknahmepreis	11,48 EUR
Ausgabepreis	11,82 EUR
Fondsvermögen in Mio	70,30 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,395%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

## Kennzahlen

Ø Rendite (%)	0,16*
Ø Kupon (%)	1,14
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,80

\* 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	2,40%**
1 Jahr	5,10%**
seit Fondsbeginn p.a.	8,82%**

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.

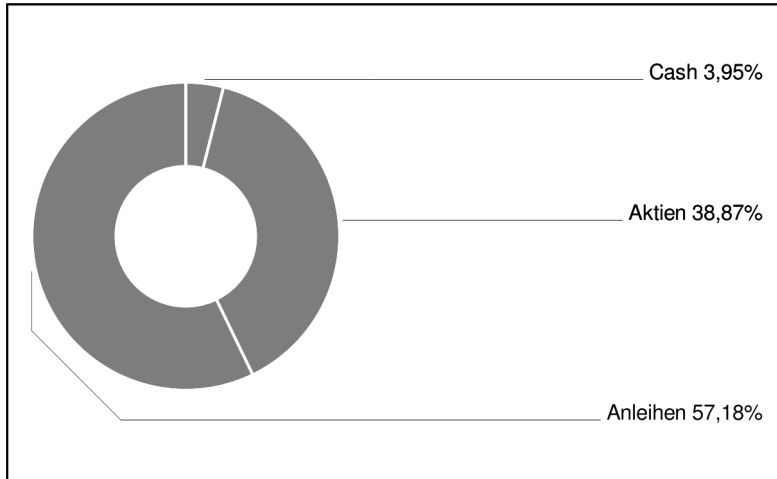
Stichtag: 28.09.2020

# 3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

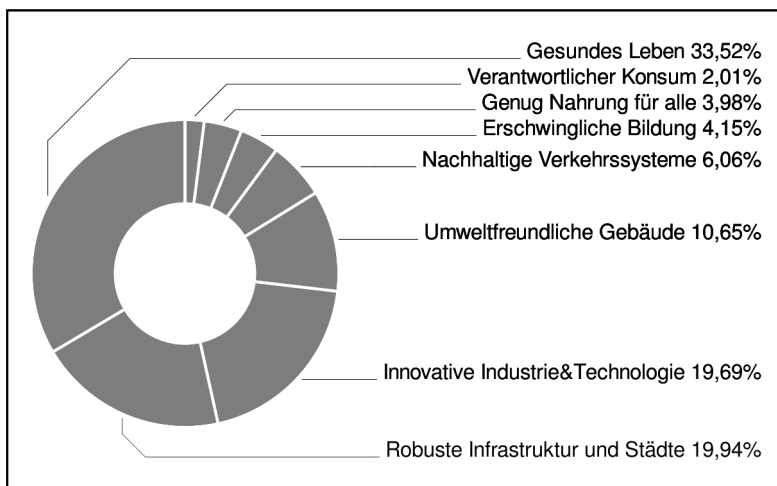
Gemischter Fonds

2 / 3

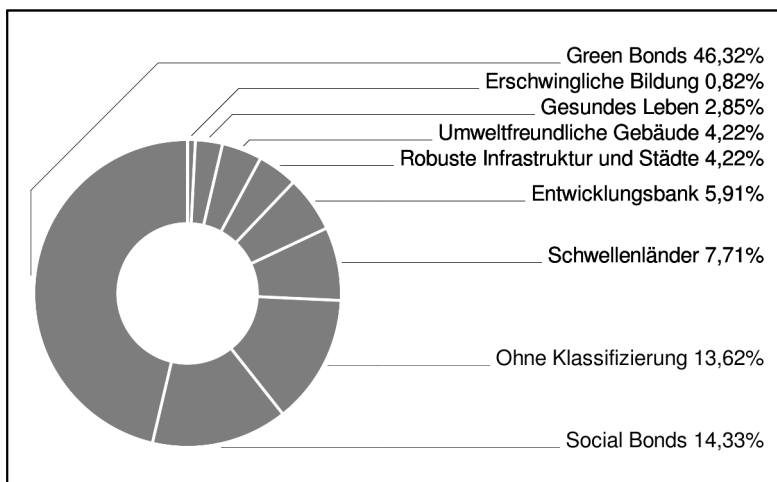
## Assetgewichtung



## Investmentthemen Aktien



## Investmentthemen Anleihen



## Bericht des Fondsmanagements

Zeichen für eine stärker als erwartete Erholung der Weltwirtschaft sowie eine besser als befürchtete Gewinnsaison für das zweite Quartal beflügelten die Aktienmärkte im August, der Weltaktien-Index stieg um knapp 5%. Besonders die US-Märkte legten stark zu. Der US-Aktienindex hatte den besten August seit 34 Jahren. Dagegen litten Bondmärkte unter steigender Risikobereitschaft, die Rendite der zehnjährigen Bundesanleihe stieg von -0,56% auf -0,39%. Aufgrund der Gewinne der Aktienanlagen entwickelte sich der Fonds im August wieder erfreulich; mit Kursanstiegen von über 20% schnitten die Titel First Solar und Eurofins Scientific am besten ab. Im Rententeil hat sich aufgrund weiter gesunkener Risikoprämien die starke Gewichtung von Unternehmensanleihen erneut ausbezahlt. Positive Konjunkturindikatoren, staatliche Konjunkturprogramme und expansive Geldpolitik der Notenbanken sollten die Aktienmärkte auch in den kommenden Monaten stützen. Hingegen könnten die US-Wahlen und Unsicherheit über die Entwicklung der Corona-Epidemie in der kälteren Jahreszeit belasten. Wir bevorzugen daher weiterhin Aktien von qualitativ hochstehenden Unternehmen, die im gegenwärtigen Umfeld ein robustes Geschäftsmodell aufweisen.

per September 2020

## Einzeltitle Aktien (Top 10)

PAYPAL HDGS INC.	0,83%
KEYSIGHT TECHS	0,82%
SYNOPTSYS INC.	0,82%
WASTE MANAGEMENT (DEL.)	0,81%
QUEST DIAGNOSTICS	0,81%
NORFOLK STHN CORP.	0,81%
SCHNEIDER ELEC. INH.	0,80%
VEOLIA ENVIRONNE.	0,80%
APPLIED MATERIALS INC.	0,80%
ASML HOLDING	0,79%

in % des Fondsvermögens

## Einzeltitle Anleihen (Top 10)

CR.MUT.ARKEA 19/28 MTN	2,73%
INTESA SANP. 19/24 MTN	2,46%
VEOLIA ENVIRONN.12/27 MTN	2,41%
COMP.DE ST.-GOBAIN 18/26	2,41%
FERROVIE 19/26 MTN	2,35%
CHILE 16/26	2,32%
BCO SANTAND. 19/26 MTN	2,30%
LA POSTE 18/28 MTN	2,22%
RED EL.FIN. 20/28 MTN	2,18%
CORP.ANDINA 19/24 MTN	2,16%

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](http://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: 28.09.2020

# 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](http://www.umweltzeichen.at/cms/de/produkte/finanzprodukte/content.html)



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](http://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.