

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds (R)

Aktienfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

1 / 5

Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds. Es wird in globale Aktien investiert, welche vorab definierten Nachhaltigkeitskriterien entsprechen. Die Unternehmen, in welche veranlagt wird, verfolgen nachhaltige Geschäftsmodelle in den Themenbereichen "Mensch" und "Umwelt" (Robuste Infrastruktur und Städte, nachhaltige Verkehrssysteme, umweltfreundliche Gebäude, innovative Industrie & Technologie, genug Nahrung für alle, gesundes Leben, gleiche Chancen für alle, sowie verantwortungsvoller Konsum).

Wertentwicklung 6 Jahre (% , Brutto)**



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. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)**



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

Stammdaten

ISIN	AT0000A23YE9
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	03.01.2019
Rechnungsjahrende	31.10.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	Vontobel
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A2N62C
Verwaltungsentschädigung (max.)	1,50%

Ausschüttung

Ex-Tag	03.02.2025
Ausschüttung	0,1584 EUR
Zahlbartag	04.02.2025

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	19,47 EUR
Rücknahmepreis	19,47 EUR
Ausgabepreis	20,44 EUR
Fondsvermögen in Mio	205,01 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	5,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	1,07%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	-1,84%**
1 Jahr	-3,86%**
3 Jahre p.a.	6,58%**
5 Jahre p.a.	5,61%**
seit Fondsbeginn p.a.	10,66%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

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 das Basisinformationsblatt (BIB) 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.

Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.

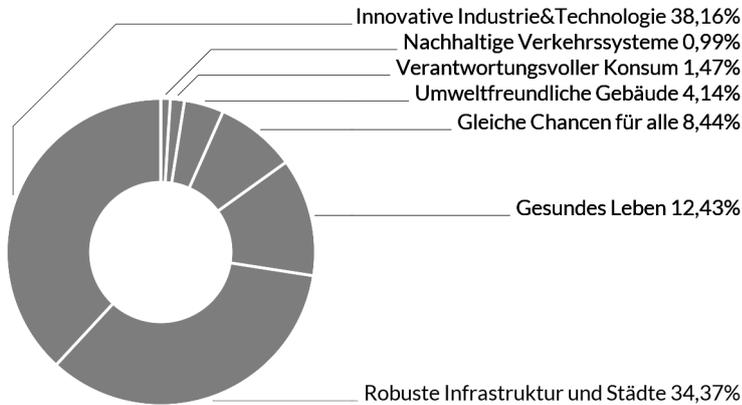
Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds (R)

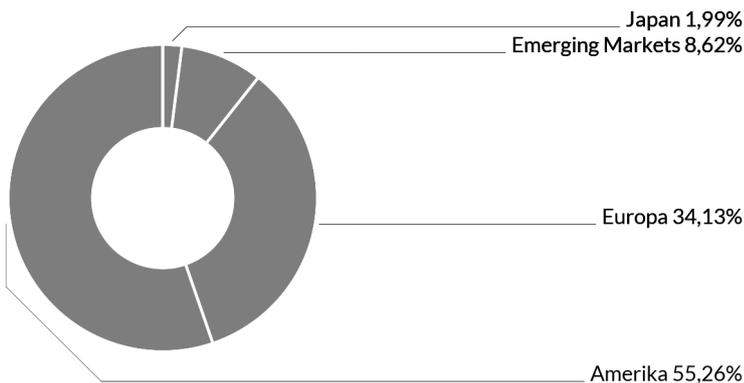
Aktienfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 5

Investmentthemen



Regionengewichtung Aktien



Bericht des Fondsmanagements

Historisch oft ein schwieriger Monat, verlief der September in diesem Jahr für die globalen Aktienmärkte überraschend positiv. Die erste Zinssenkung der US-Notenbank wurde weithin erwartet und trug zur guten Performance bei. Insgesamt senkten 11 Notenbanken ihre Zinsen und keine erhöhte sie. Darüber hinaus trieben massive Investitionen in künstliche Intelligenz die Kurse im IT-Sektor. Der anhaltende Haushaltsstreit zwischen Republikanern und Demokraten und der drohende Shutdown in den USA hatte hingegen kaum Einfluss auf die Märkte. Im Gegensatz zum Vormonat, entwickelten sich Japan und Europa schwächer und Entwicklungsländer, insbesondere chinesische Technologieunternehmen, am stärksten. Auf Sektorebene entwickelten sich entsprechend Halbleiteraktien am stärksten. Defensive Bereiche wie Versorger schwächelten hingegen. In diesem Umfeld schnitt der Fonds aufgrund seines höheren Gewichts in Small & Mid-Caps und dem Übergewicht im defensiven Gesundheitswesen schlechter als der Gesamtmarkt ab. Insbesondere das Thema «Gesundes Leben für alle» enttäuschte wohingegen «Innovative Industrie & Technologien» sowie «Robuste Infrastruktur & Städte» sich deutlich positiv entwickelten. Die größten positiven Performancebeiträge kamen aus dem Halbleitersektor. Die größte Belastung kam vom Softwareunternehmen Synopsys.

per Oktober 2025

Emittenten (Top 15)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co	3,80%
Cadence Design Systems Inc.	2,86%
Autodesk Inc.	2,41%
Xylem Inc.	2,29%
Abbott Laboratories	2,29%
Prysmian S.p.A.	2,27%
Marvell Technology Inc.	2,22%
Schneider Electric SE	2,20%
Monolithic Power Systems Inc.	2,15%
JACOBS SOLUTIONS Inc.	2,09%
Siemens AG	2,09%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA)	2,03%
PTC Inc.	1,98%
Hoya Corp.	1,96%
NXP Semiconductors NV	1,94%

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 das Basisinformationsblatt (BIB) 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.

Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.

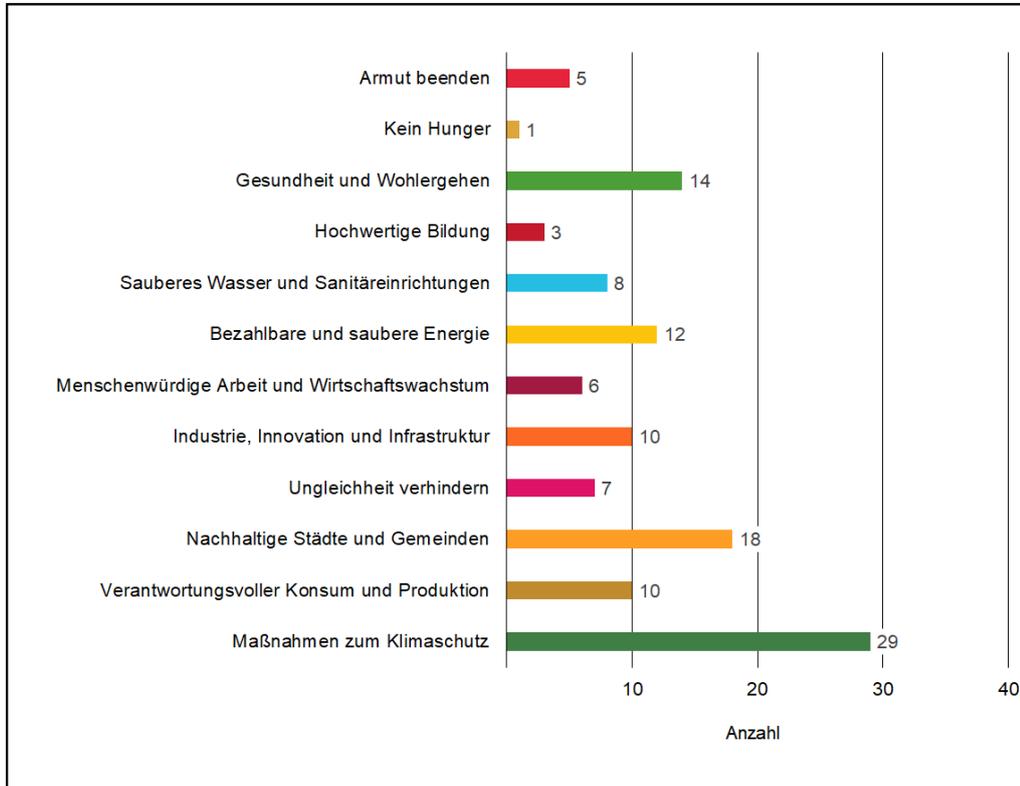
Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds (R)

Aktienfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung 

3 / 5

Den Nachhaltigkeitszielen der UN zugeordnete Aktien



Stand per Ende August 2025; Mehrfachnennung möglich

Investitionen in Nachhaltigkeitsthemen in %

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 das Basisinformationsblatt (BIB) 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.

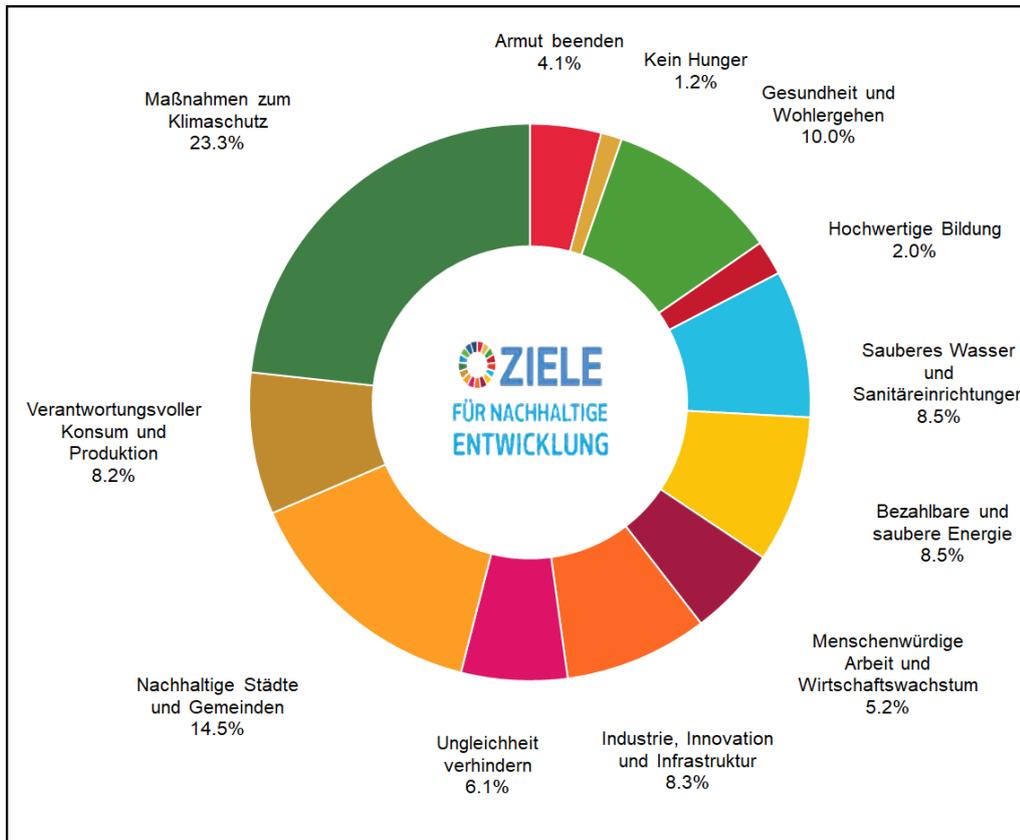
Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds (R)

Aktienfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

4 / 5



Stand per Ende August 2025; Mehrfachnennung möglich; auf 100 % skaliert

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 das Basisinformationsblatt (BIB) 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. Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds (R)

Aktienfonds, Thesaurierend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung 

5 / 5

Umweltzeichen für den 3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds

Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Infrastruktur und Technologie (BMK) für „3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds“ verliehen, weil bei der Auswahl von Aktien neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale 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 stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu.



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 das Basisinformationsblatt (BIB) 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.

Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.