

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

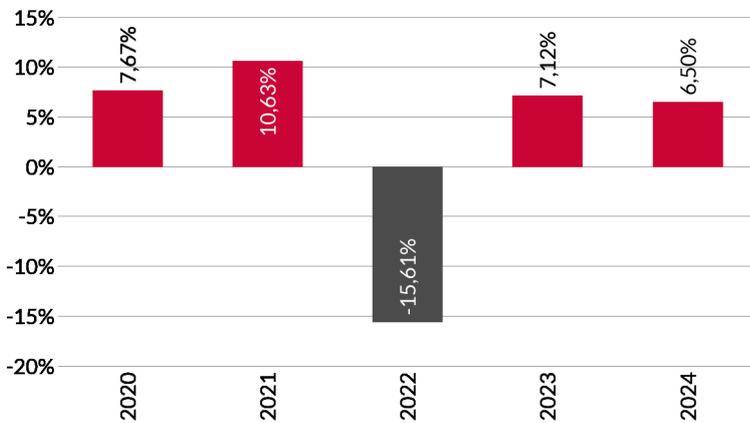
Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

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, gleiche Chancen für alle 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.).

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	AT000A23YG4
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	03.01.2019
Rechnungsjahre	31.10.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	Vontobel
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A2N62J
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,80%

Ausschüttung

Ex-Tag	03.02.2025
Ausschüttung	0,2500 EUR
Zahlbartag	04.02.2025

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	12,26 EUR
Rücknahmepreis	12,26 EUR
Ausgabepreis	12,63 EUR
Fondsvermögen in Mio	163,36 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,42%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,95
Ø Mod. Duration (%)	4,79
Ø Rendite (%)	3,29*
Ø Kupon (%)	1,65
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,53

* 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	1,78%**
1 Jahr	1,70%**
3 Jahre p.a.	6,14%**
5 Jahre p.a.	2,25%**
seit Fondsbeginn p.a.	4,18%**

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 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

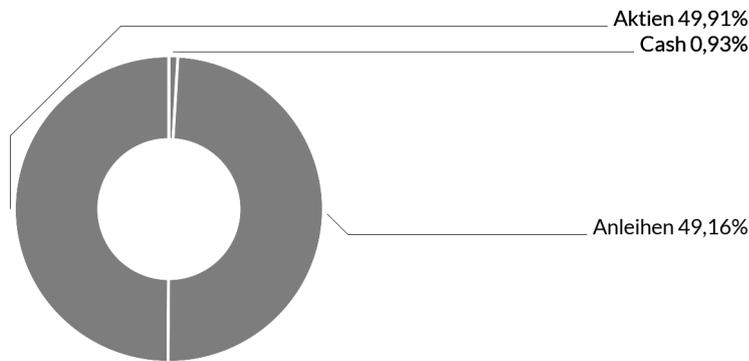
Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

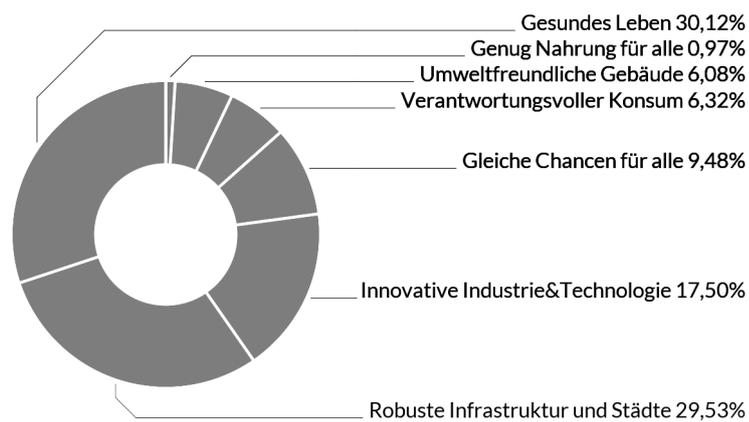
Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

2 / 4

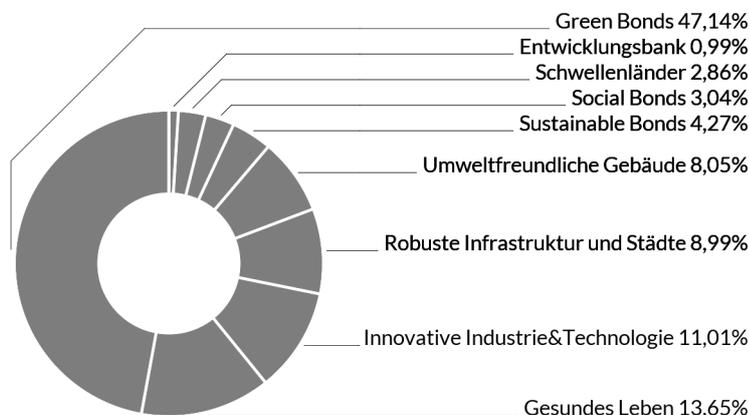
Assetgewichtung



Investmentthemen Aktien



Investmentthemen Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Der Mensch- und Umwelt-Mischfonds verzeichnete im September eine positive Wertentwicklung. Während das Anleihenportfolio rund +0.3% zulegte, stiegen die Aktien im Fonds um +1.0% an. Die Aktienmärkte ließen sich von der Verlangsamung der US-Wirtschaft und den deutlichen Rissen im US-Arbeitsmarkt nicht bremsen. Dank der schlechteren Wirtschaftsdaten senkte die amerikanische Notenbank die Leitzinsen und signalisierte weitere Zins-schritte in den kommenden Monaten. Angefeuert von der Aussicht auf eine weitere Lockerung der Geldpolitik stiegen die Aktienkurse insbesondere in den USA auf neue Höchststände. Einmal mehr führten Technologietitel den Markt an. Die Investitionen in KI-Datencenter nehmen stetig zu. Die Halbleitermaschinenausrüster Applied Materials und ASML gehörten somit zu den besten Titeln im Fonds. Aufgrund des hohen Strombedarfs profitiert indirekt auch FirstSolar von der steigenden Nachfrage nach Solarpanels. Das Anleihenportfolio lieferte dank der weiterhin starken Nachfrage nach europäischen Unternehmensanleihen einen soliden Beitrag und bleibt ein Stabilitätsanker in einem volatilen Marktumfeld. Wir haben die Positionierung des Portfolios nicht verändert. Die Kassequote beträgt knapp unter 1%, die Aktienquote rund 49% und die Anleihenquote rund 50%.

per Oktober 2025

Einzeltitel Aktien (Top 10)

FIRST SOLAR INC.	2,17%
VEOLIA ENVIRONNE.	1,95%
MEDTRONIC PLC	1,92%
AMGEN INC.	1,76%
PAYPAL HDGS INC.	1,71%
QUEST DIAGNOSTICS	1,68%
APPLIED MATERIALS INC.	1,66%
HA SUST.INFRA.CAP	1,62%
BECTON, DICKINSON	1,50%
VINCI S.A. INH.	1,45%

in % des Fondsvermögens

Einzeltitel Anleihen (Top 10)

VONOVIA SE	2,35%
STATKRAFT 24/39 MTN	2,27%
AIR PR.+CHEM 20/28	2,22%
STORA ENSO 20/30 MTN	2,21%
PROLI.F.II 21/33 MTN	2,18%
SIKA CAPITAL 19/27	2,16%
MEDTR.GLB HD 19/39	2,09%
ORSTED 22/33 MTN	2,03%
ING GROEP 18/30 MTN	1,84%
FERROVIE 19/26 MTN	1,82%

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.

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung 

3 / 4

in % des Fondsvermögens

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds (R)

Gemischter Wertpapierfonds, Ausschüttend, Investmentfonds gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung

4 / 4

Umweltzeichen für den 3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds

Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Infrastruktur und Technologie (BMK) für „3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds“ verliehen, weil bei der Auswahl von Aktien/Anleihen neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Aktien/Anleihen 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.

