

Abschlussbericht zum 3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024

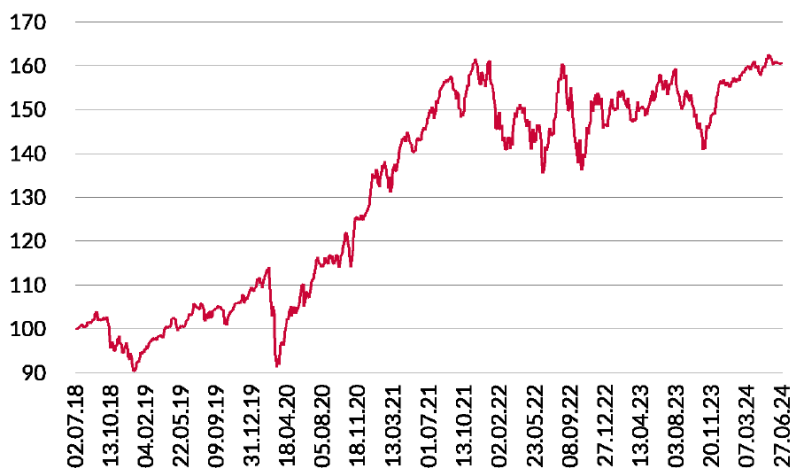
Bericht des Fondsmanagers

Mit 28.06.2024 endete die 6-jährige Laufzeit des 3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024. Mit einem Gesamtertrag von 60,56 % konnte im Jahresschnitt eine positive Performance von 8,23 % erzielt werden.

Trotz vieler Krisen (Covid-Pandemie, Inflation und Zinssteigerungen, RU-UKR-Krieg) verzeichneten viele Indizes deutlich positive Entwicklungen, was in den Branchen und Themen, auf die der Fonds fokussiert ausgerichtet war – v.a. Gesundheit und nachhaltige Industriegesegmente – eine Vielzahl attraktiver Investmentmöglichkeiten vorzufinden war. Im Vergleich zu breiten Marktindizes ist zu verzeichnen, dass sowohl die Positionierung im erneuerbaren Energiesektor sowie eine niedrigere Gewichtung im Technologiesektor dazu führten, dass sich die Performance des 3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024 etwas weniger dynamisch entwickelte. Die Auswahl der einzelnen Veranlagungsinstrumente auf Basis klar definierter Nachhaltigkeitskriterien (insbesondere ökologischen, sozialen und Governance-Kriterien), indem sowohl Negativkriterien als auch ein Best-in-Class Ansatz zur Anwendung kamen, kennzeichnete die Entwicklung des Mandats über die Laufzeit hinweg ebenfalls deutlich.

Während der Investitionsphase 2018 wurde ein schrittweiser Aufbau der Aktienpositionen umgesetzt, was neben den Risikoreduktionen während der Pandemie, sowie zu Laufzeitenende, leichte Performance-Einbußen zur Folge hatte. Im Gegenzug führten diese Reduktionen des Aktienmarktrisikos jedoch dazu, dass die Schwankungsbreite des Fonds erheblich reduziert werden konnte.

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,35%
1 Jahr	3,94%
3 Jahre p.a.	3,03%
5 Jahre p.a.	9,34%
seit Fondsbeginn p.a.	8,22%

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 2,50% sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.