

---

# HALBJAHRESBERICHT 2021/2022

---

## **BKS Anlagemix konservativ**

Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

ISIN (A) AT0000A257X0  
(T) AT0000A257Y8

## **3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.**

Untere Donaulände 36  
4020 Linz, Österreich  
[www.3bg.at](http://www.3bg.at)

### **Gesellschafter**

Generali Versicherung AG, Wien  
Oberbank AG, Linz  
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck  
BKS Bank AG, Klagenfurt

### **Aufsichtsrat**

Erich Stadlberger, MBA, Vorsitzender  
Axel Sima, Vorsitzender-Stellvertreter  
Mag. Paul Hoheneder  
Dr. Nikolaus Mitterer  
Mag. Michael Oberwalder  
Dr. Gottfried Wulz

### **Staatskommissär**

MR Dr. Ingrid Ehrenböck-Bär  
MR Mag. Regina Reitböck, Stellvertreterin

### **Geschäftsführer**

Alois Wögerbauer  
Mag. Dietmar Baumgartner  
Gerhard Schum

### **Zahlstelle**

BKS Bank AG, Klagenfurt

### **Depotbank/Verwahrstelle**

BKS Bank AG, Klagenfurt

### **Fondsmanagement**

3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.

### **Prüfer**

KPMG Austria GmbH, Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Alle Daten und Informationen wurden mit größter Sorgfalt zusammengestellt und geprüft. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen kann nicht übernommen werden. Die verwendeten Quellen stufen wir als zuverlässig ein. Die verwendete Software rechnet mit einer größeren Genauigkeit als die angezeigten zwei Kommastellen. Durch weitere Berechnungen mit ausgewiesenen Ergebnissen können Abweichungen nicht ausgeschlossen werden.

**Sehr geehrter Anteilsinhaber,**

die 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. legt hiermit den Halbjahresbericht des **BKS Anlagemix konservativ, Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**, für den Zeitraum vom 1. Dezember 2021 bis 31. Mai 2022 vor.

**Vergleich der Fondsdaten zum Berichtsstichtag gegenüber dem Beginn des Berichtszeitraums in EUR**

<b>Fondsdetails</b>	<b>per 30.11.2021</b>	<b>per 31.05.2022</b>
Fondsvermögen	28.286.995,56	28.192.391,30
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil	118,35	108,62
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil	123,08	112,96
errechneter Wert je Ausschüttungsanteil	116,27	105,73
Ausgabepreis je Ausschüttungsanteil	120,92	109,96
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil	1,3311	
Ausschüttung/Auszahlung je Ausschüttungsanteil	2,3254	

**Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag**

<b>Thesaurierungsanteile per 30.11.2021</b>	<b>133.488,30</b>
Ausgabe	19.020,70
Rücknahmen	-2.575,54
<b>Thesaurierungsanteile per 31.05.2022</b>	<b>149.933,46</b>
<b>Ausschüttungsanteile per 30.11.2021</b>	<b>107.408,88</b>
Ausgabe	10.578,83
Rücknahmen	-5.385,01
<b>Ausschüttungsanteile per 31.05.2022</b>	<b>112.602,70</b>

**Vermögensaufstellung zum 31.05.2022**

ISIN	BEZEICHNUNG	STÜCKE/ NOMINALE IN TSD	KÄUFE ZUGÄNGE	VERKÄUFE ABGÄNGE	KURS	KURSWERT IN EUR	ANTEIL IN %
------	-------------	-------------------------------	------------------	---------------------	------	--------------------	----------------

**Wertpapiervermögen****In sonstige Märkte einbezogene Investmentzertifikate****Anteile an Investmentzertifikaten gemäß § 71 InvFG, OGAW/OGA****lautend auf EUR**

AT000A015A0	3 Banken Inflationsschutzfonds	134.199,00	20.116,00		14,28	1.916.361,72	6,80
AT000A115K7	3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (I) (T)	13.760,00	2.150,00		108,43	1.491.996,80	5,29
AT000A1NQT7	Apollo Euro Corporate Bond Fund	23.136,00	9.442,00		88,88	2.056.327,68	7,29
AT000A21KX2	CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND (I)	15.356,00	2.166,00		99,36	1.525.772,16	5,41
IE00BM67HK77	db x-trackers MSCI World Health Care Index UCITS	6.501,00	221,00	310,00	44,82	291.374,82	1,03
IE00BF4G6Y48	Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UC	14.706,00	1.867,00	3.255,00	33,59	493.974,54	1,75
IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World UCITS ETF	8.466,00	8.466,00		73,17	619.457,22	2,20
IE00BYZTVT56	iShares EUR Corp Bond ESG UCITS ETF EUR (Di	343.884,00	63.458,00		4,79	1.646.998,03	5,84
DE00A0F5UF5	iShares NASDAQ-100 UCITS ETF (DE) (A)	4.093,00	732,00	695,00	115,86	474.214,98	1,68
IE00BYHSHQ67	iShsII-MSCI Wld Qual.Div.U.ETF	55.661,00	55.661,00		5,64	313.983,70	1,11
AT000A27Z50	Metis Bond Euro Corporate ESG	21.931,00	8.742,00		95,23	2.088.489,13	7,41
IE00B60SX394	MSCI World Source ETF A (A) / USD	15.609,00	2.277,00	2.779,00	78,32	1.222.528,10	4,34
LU1650491282	Multi Units Luxembourg - Lyxor EuroMTS Inflation L	1.852,00	7.301,00	12.252,00	167,29	309.821,08	1,10
LU0569863755	UBAM Global High Yield Sol.	6.768,00	987,00	1.371,00	159,90	1.082.203,20	3,84
IE00BZ2GV965	UBS ETFs plc – CMCI ex-Agriculture SF UCITS ETI	3.744,00		4.609,00	211,60	792.230,40	2,81
IE00BK5BR626	Vanguard FTSE All-World High Dividende Yield UC	11.479,00	11.479,00		58,45	670.947,55	2,38
IE00BZ02LR44	Xtr.(IE)-MSCI World ESG	42.348,00	8.026,00	8.407,00	28,63	1.212.211,50	4,30
IE00BL25JM42	Xtrackers MSCI World Value UCITS ETF 1C	8.733,00	10.115,00	10.681,00	35,14	306.877,62	1,09

**lautend auf USD**

IE00B1FZS798	iShares Dollar Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	22.648,00	23.390,00	742,00	188,72	3.964.135,19	14,07
IE00BNH72088	SPDR Th.Reuters GI.Convert.Bd. U.ETF(A)	25.927,00	11.690,00	14.193,00	42,49	1.021.618,07	3,62
IE00BJ06C937	USD Emerging Markets Sovereign Bond UCITS ETI	12.042,00	12.042,00	16.089,00	95,00	1.060.990,45	3,76

**Summe Anteile an Investmentzertifikaten gemäß § 71 InvFG, OGAW/OGA****24.562.513,94 87,12****Summe Wertpapiervermögen****24.562.513,94 87,12****Bankguthaben / Verbindlichkeiten**

EUR-Konten	3.307.756,07	11,74
nicht EU-Währungen	322.121,29	1,14

**Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten****3.629.877,36 12,88****Fondsvermögen****28.192.391,30 100,00****Devisenkurse**

Vermögenswerte in fremder Währung wurden zu folgenden Devisenkursen umgerechnet:

**WÄHRUNG****KURS**

US-Dollar (USD)

1,07820

**Während des Berichtszeitraumes getätigte Käufe und Verkäufe,  
soweit sie nicht in der Vermögensaufstellung angeführt sind**

ISIN	BEZEICHNUNG	KÄUFE	VERKÄUFE
		ZUGÄNGE	ABGÄNGE
		NOMINALE IN TSD	NOMINALE IN TSD

**Wertpapiervermögen**

**In sonstige Märkte einbezogene Investmentzertifikate**

**Anteile an Investmentzertifikaten gemäß § 71 InvFG, OGAW/OGA**

DE000A2DTL86	Aramea Rendite Plus Nachhaltig	1.043,00	9.591,00
LU0225244705	Edgewood L Select-US Select Growth I (T)/ USD	2,00	47,00
LU0294851513	FCP OP MEDICAL BioHealth-Trends I (T) / EUR		284,00
IE00BF51K132	Invesco Emerging Markets USD Bond UCITS ETF		83.893,00
IE00BP3QZ825	iShares Edge MSCI Momentum Factor UCITS ETF USD (Acc)	4.226,00	4.226,00
IE00B5M4WH52	iShares Emerging Markets Local Government Bond UCITS ETF	19.182,00	19.182,00
IE00B66F4759	iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF		8.610,00
IE00B0M63730	iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF USD (Dist)		5.416,00
IE00B3VWMM18	iShares MSCI EMU Small Cap ETF	120,00	1.337,00
IE00B4JNQZ49	iShares S&P 500 Financials Sector UCITS ETF USD (Acc)	3.797,00	40.176,00
LU0290357929	Xtrackers II Global Inflation-Linked Bond UCITS ETF		4.055,00
IE00BJZ2DD79	Xtrackers Russell 2000 UCITS ETF 1C		1.969,00

## Besondere Hinweise

### Bewertungsgrundsätze

Der Wert eines Anteiles ergibt sich aus der Teilung des Gesamtwertes des Kapitalanlagefonds einschließlich der Erträge durch die Zahl der Anteile. Der Gesamtwert des Kapitalanlagefonds ist aufgrund der jeweiligen Kurswerte der zu ihm gehörigen Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Fonds und Bezugsrechte zuzüglich des Wertes der zum Fonds gehörenden Finanzanlagen, Geldbeträge, Guthaben, Forderungen und sonstigen Rechte abzüglich Verbindlichkeiten, von der Verwaltungsgesellschaft zu ermitteln.

Das Nettovermögen wird nach folgenden Grundsätzen ermittelt:

- a) Der Wert von Vermögenswerten, welche an einer Börse oder an einem anderen geregelten Markt notiert oder gehandelt werden, wird grundsätzlich auf der Grundlage des letzten verfügbaren Kurses ermittelt.
- b) Sofern ein Vermögenswert nicht an einer Börse oder an einem anderen geregelten Markt notiert oder gehandelt wird oder sofern für einen Vermögenswert, welcher an einer Börse oder an einem anderen geregelten Markt notiert oder gehandelt wird, der Kurs den tatsächlichen Marktwert nicht angemessen widerspiegelt, wird auf die Kurse zuverlässiger Datenprovider oder alternativ auf Marktpreise gleichartiger Wertpapiere oder andere anerkannte Bewertungsmethoden zurückgegriffen.
- c) Anteile an einem OGAW oder OGA werden mit den zuletzt verfügbaren Rücknahmepreisen bewertet bzw. sofern deren Anteile an Börsen oder geregelten Märkten gehandelt werden (z.B. ETFs) mit den jeweils zuletzt verfügbaren Schlusskursen.
- d) Der Liquidationswert von Futures und Optionen, die an einer Börse oder an einem anderen geregelten Markt gehandelt werden, wird auf der Grundlage des letzten verfügbaren Abwicklungspreises berechnet.

Es besteht das Risiko, dass aufgrund von Kursbildungen auf illiquiden Märkten die Bewertungskurse bestimmter Wertpapiere von ihren tatsächlichen Veräußerungspreisen abweichen können (Bewertungsrisiko).

### Angaben zu Wertpapierfinanzierungsgeschäften gemäß SFT-VO (EU) 2015/2365

Gemäß den aktuell gültigen Fondsbestimmungen sind Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Pensionsgeschäfte und Wertpapierleihegeschäfte) nicht zulässig. Zudem findet kein Einsatz von Total Return Swaps (Gesamtrenditeswaps) oder vergleichbaren Derivatgeschäften im Rahmen der Anlagepolitik statt. Mangels Anwendung der vorgenannten Techniken müssen auch keine weiteren Angaben zum collateral management sowie gemäß VO 2015/2365 über die Transparenz von Wertpapierfinanzierungsgeschäften und der Weiterverwendung gemacht werden.

**Angaben zur Sicherheitenbestellung gemäß der delegierten Verordnung (EU) Nr. 2016/2251 zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012**

Um das Kontrahentenrisiko bei außerbörslichen Geschäften mit derivativen Instrumenten zu reduzieren, wurden Vereinbarungen über die Leistungen von Sicherheiten abgeschlossen. Derartige Sicherheiten hatten den rechtlichen Vorgaben hinsichtlich Liquidität, Bewertung, Bonität, Korrelation und Risiken zu entsprechen. Eine Wiederverwendung erhaltener und gestellter Sicherheiten war jedenfalls ausgeschlossen. Alle OTC-Derivate wurden über die BKS Bank AG gehandelt. Die Sicherheitenbestellung erfolgte bis 10.06.2021 ausschließlich in Form von Euro-Cash.

Gemäß Art. 1 Delegierte Verordnung (EU) 2021/236 iVm. Art. 31a Delegierte Verordnung (EU) 2016/2251 können Gegenparteien in ihren Risikomanagementverfahren vorsehen, dass Nachschusszahlungen für physisch abgewickelte Devisenterminkontrakte und physisch abgewickelte Devisenswapkontrakte nicht geleistet oder entgegengenommen werden müssen. Aufgrund der Inanspruchnahme dieser Ausnahmebestimmung wurde der Besicherungsanhang für Variation Margin zum Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte seitens der Vertragsparteien einvernehmlich zum 10.06.2021 aufgelöst.

**Zusammensetzung des Fondsvermögens zum 31. Mai 2022**  
**BKS Anlagemix konservativ,**  
**Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**

	EUR	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	24.562.513,94	87,12%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	3.629.877,36	12,88%
<b>Fondsvermögen</b>	<b>28.192.391,30</b>	<b>100,00%</b>
Umlaufende Ausschüttungsanteile	112.602,70	
Umlaufende Thesaurierungsanteile	149.933,46	
Ausschüttungsanteilswert (Nettobestandswert)	105,73	
Thesaurierungsanteilswert (Nettobestandswert)	108,62	

Linz, im Juli 2022

**3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.**

Alois Wögerbauer, CIIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.