
HALBJAHRESBERICHT 2021/2022

3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds

Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

ISIN (R) (T) AT0000A23YE9
(I) (T) AT0000A23YF6

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

Untere Donaulände 36
4020 Linz, Österreich
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

Zahlstellen in Österreich

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

Zahl- und Vertriebsstelle in Deutschland

Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, München

Depotbank/Verwahrstelle

Oberbank AG, Linz

Fondsmanagement

Vontobel Asset Management AG, Zürich

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 stuften wir als zuverlässig ein. Die verwendete Software rechnet mit einer größeren Genauigkeit als die angezeigten zwei Komastellen. 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 **3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds, Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**, für den Zeitraum vom 1. November 2021 bis 30. April 2022 vor.

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

Fondsdetails	per 31.10.2021	per 30.04.2022
Fondsvermögen	178.044.989,30	200.760.978,41
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (R)	19,33	17,86
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (R)	20,30	18,75
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (I)	1.966,04	1.820,83
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (I)	2.064,34	1.911,87
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil (R)	0,0833	
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil (I)	10,4311	

Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag

Thesaurierungsanteile (R) per 31.10.2021	6.381.747,12
Ausgabe	1.514.073,25
Rücknahmen	-64.859,91
Thesaurierungsanteile (R) per 30.04.2022	7.830.960,46
Thesaurierungsanteile (I) per 31.10.2021	27.806,29
Ausgabe	11.356,39
Rücknahmen	-5.722,01
Thesaurierungsanteile (I) per 30.04.2022	33.440,67

Vermögensaufstellung zum 30.04.2022

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

Wertpapiervermögen**Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere****A k t i e n****lautend auf EUR**

FR0000120073	AIR LIQUIDE INH. EO 5,50	28.000,00	29.000,00	1.000,00	163,64	4.581.920,00	2,28
FR0010220475	ALSTOM S.A. INH. EO 7	105.000,00	30.000,00		20,88	2.192.400,00	1,09
NL0010273215	ASML HOLDING EO -,09	7.250,00	2.500,00	1.000,00	548,70	3.978.075,00	1,98
ES0127797019	EDP RENOVAVEIS EO 5	150.000,00	70.000,00	80.000,00	22,87	3.430.500,00	1,71
IE0004906560	KERRY GRP PLC A EO-,125	29.000,00	8.000,00		104,45	3.029.050,00	1,51
IE0004927939	KINGSPAN GRP PLC EO-,13	30.000,00	30.000,00		89,62	2.688.600,00	1,34
NL0000009538	KONINKL. PHILIPS EO -,20	40.000,00	37.500,00	5.000,00	24,47	978.800,00	0,49
NL0000009827	KONINKLIJE DSM EO 1,50	12.000,00	3.500,00	5.500,00	158,50	1.902.000,00	0,95
FR0000121972	SCHNEIDER ELEC. INH. EO 4	27.000,00	5.500,00	6.500,00	137,92	3.723.840,00	1,85
IE00B1RR8406	SMURFIT KAPPA GR. EO-,001	56.000,00	21.000,00	17.500,00	38,78	2.171.680,00	1,08
FR0000124141	VEOLIA ENVIRONNE. EO 5	110.000,00	25.000,00	55.000,00	27,80	3.058.000,00	1,52
DE000WCH8881	WACKER CHEMIE O.N.	18.000,00	3.000,00	8.000,00	156,95	2.825.100,00	1,41

lautend auf AUD

AU000000CSL8	CSL LTD	17.000,00	3.500,00		268,84	3.081.925,65	1,54
--------------	---------	-----------	----------	--	--------	--------------	------

lautend auf CAD

CA0636711016	BK MONTREAL CD 2	57.000,00	57.000,00		139,75	5.899.812,62	2,94
CA4488112083	HYDRO ONE LTD	170.000,00	170.000,00		35,31	4.445.884,59	2,21
CA9528451052	WEST FRASER TIMBER CO.LTD	30.000,00	10.000,00	12.000,00	114,53	2.544.790,66	1,27

lautend auf CHF

CH0013841017	LONZA GROUP AG NA SF 1	5.000,00	750,00	750,00	574,80	2.813.316,76	1,40
CH0418792922	SIKA AG NAM. SF 0,01	10.000,00	500,00	2.500,00	297,10	2.908.268,65	1,45

lautend auf DKK

DK0060534915	NOVO-NORDISK NAM.B DK-,20	39.000,00	7.500,00	1.000,00	770,80	4.039.289,46	2,01
DK0061539921	VESTAS WIND SYS. DK -,20	40.000,00	20.500,00	30.500,00	177,20	952.406,55	0,47

lautend auf GBP

GB00BG5KQW09	CERES POWER HLDGS LS-,10	57.500,00	57.500,00		6,80	462.864,31	0,23
GB00BDR05C01	NATIONAL GRID PLC	230.000,00	230.000,00		12,26	3.336.707,15	1,66
GB00B2B0DG97	RELX PLC LS -,144397	200.000,00	37.500,00		24,25	5.741.411,56	2,86

lautend auf HKD

CNE1000048K8	HAIER SMART HOME CO.H YC1	800.000,00			26,65	2.582.114,14	1,29
KYG9829N1025	XINYI SOLAR HLDGS	1.900.000,00	850.000,00		11,42	2.627.894,58	1,31

lautend auf NOK

FO0000000179	BAKKAFROST P/F NAM. DK 1	47.500,00	13.500,00		661,50	3.177.554,74	1,58
--------------	--------------------------	-----------	-----------	--	--------	--------------	------

lautend auf SEK

SE0015988019	NIBE INDUSTRIER B	210.000,00	40.000,00	40.000,00	97,14	1.973.339,78	0,98
SE0014960373	SWEPCO AB B SK 1,-	92.500,00	32.500,00	110.000,00	138,90	1.242.877,87	0,62

lautend auf JPY

JP3566800003	CENTRAL JAP RWY	17.000,00	4.000,00		16.410,00	2.026.809,07	1,01
JP3481800005	DAIKIN IND. LTD	12.000,00	2.000,00	1.000,00	20.045,00	1.747.602,44	0,87
JP3837800006	HOYA CORP.	30.000,00	3.500,00		12.990,00	2.831.299,04	1,41
JP3236200006	KEYENCE CORP.	6.000,00	600,00		52.850,00	2.303.836,09	1,15
JP3982800009	ROHM CO. LTD	40.000,00	10.000,00		9.160,00	2.662.016,86	1,33

lautend auf USD

US0028241000	ABBOTT LABS	33.000,00	13.500,00	5.500,00	118,01	3.700.427,59	1,84
US03027X1000	AMERICAN TOWER DL -,01	16.000,00	4.500,00	3.500,00	252,18	3.833.979,48	1,91
US0304201033	AMERICAN WATER WKS DL-,01	15.000,00	8.000,00	11.000,00	160,68	2.290.193,84	1,14
US03662Q1058	ANSYS INC. DL-,01	7.000,00	750,00	2.000,00	287,31	1.911.031,93	0,95
US0382221051	APPLIED MATERIALS INC.	46.000,00	16.000,00		114,63	5.010.433,30	2,50
US2441991054	DEERE CO. DL 1	11.000,00	13.000,00	2.000,00	384,82	4.022.253,90	2,00
US28176E1082	EDWARDS LIFESCIENCES	35.000,00	12.500,00	13.500,00	109,77	3.650.655,64	1,82
US45167R1041	INDEX CORP. DL-,01	23.000,00	7.250,00	2.000,00	195,94	4.282.231,09	2,13
US46266C1053	IQVIA HLDGS DL-,01	15.000,00	3.000,00	4.000,00	219,40	3.127.137,97	1,56

US4943681035	KIMBERLY-CLARK DL 1,25	27.000,00	10.000,00	5.000,00	141,99	3.642.844,93	1,81
US58733R1023	MERCADOLIBRE INC. DL-,001	1.100,00	200,00	400,00	1.040,00	1.087.039,15	0,54
NL0009538784	NXP SEMICONDUCTORS EO-,20	15.000,00	9.500,00	12.500,00	177,25	2.526.368,30	1,26
US6821891057	ON SEMICOND. DL-,01	74.000,00	9.000,00	40.000,00	54,48	3.830.786,77	1,91
US70450Y1038	PAYPAL HDGS INC.DL-,0001	27.000,00	10.000,00		92,09	2.362.628,28	1,18
US74762E1029	QUANTA SVCS DL-,00001	27.000,00	27.000,00		118,84	3.048.916,76	1,52
US8318652091	SMITH -A.O.- CORP. DL 1	40.000,00	40.000,00		59,87	2.275.560,62	1,13
US83417M1045	SOLAREDGE TECHN. DL-,0001	11.000,00	3.500,00	2.000,00	254,41	2.659.169,52	1,32
US8716071076	SYNOPSYS INC. DL-,01	20.500,00	4.500,00	3.000,00	301,86	5.880.017,10	2,93
US8740391003	TAIWAN SEMICON.MANU.ADR/5	49.000,00	14.750,00	5.750,00	95,22	4.433.466,36	2,21
US88162G1031	TETRA TECH INC. DL-,01	22.000,00	5.000,00	10.000,00	143,63	3.002.527,56	1,50
US8835561023	THERMO FISH.SCIENTIF.DL 1	12.000,00	2.000,00		558,89	6.372.748,00	3,17
US8923561067	TRACTOR SUPPLY DL-,008	18.000,00	2.000,00	4.500,00	208,48	3.565.792,47	1,78
IE00BK9ZQ967	TRANE TECHNOLOG. PLC DL 1	21.500,00	8.500,00	5.000,00	145,67	2.975.964,46	1,48
US8962391004	TRIMBLE INC.	50.000,00	50.000,00		67,95	3.228.335,23	1,61
US9078181081	UNION PAC. DL 2,50	10.000,00	16.500,00	6.500,00	239,25	2.273.375,14	1,13
US91324P1021	UNITEDHEALTH GROUP DL-,01	13.500,00	3.750,00	2.000,00	524,42	6.727.166,48	3,35
US94106L1098	WASTE MANAGEMENT (DEL.)	42.000,00	11.000,00	3.000,00	169,65	6.770.524,52	3,38
US9892071054	ZEBRA TECH. A DL-,01	7.500,00	3.750,00	1.500,00	382,98	2.729.332,95	1,36
US98978V1035	ZOETIS INC. CL.A DL -,01	12.000,00	3.000,00	5.500,00	181,31	2.067.388,83	1,03
Summe Aktien						197.250.285,74	98,25
Summe Wertpapiervermögen						197.250.285,74	98,25

Bankguthaben / Verbindlichkeiten

EUR-Konten	1.081.056,54	0,54
sonstige EU-Währungen	306.320,95	0,15
nicht EU-Währungen	1.859.339,80	0,93
Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten	3.246.717,29	1,62

sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten

Dividendenansprüche	263.975,38	0,13
Summe sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	263.975,38	0,13

Fondsvermögen	200.760.978,41	100,00
----------------------	-----------------------	---------------

Devisenkurse

Vermögenswerte in fremder Währung wurden zu folgenden Devisenkursen umgerechnet:

WÄHRUNG	KURS
Australische Dollar (AUD)	1,48293
Kanadische Dollar (CAD)	1,35017
Schweizer Franken (CHF)	1,02157
Dänische Kronen (DKK)	7,44220
Pfund Sterling (GBP)	0,84474
Hongkong Dollar (HKD)	8,25680
Japanische Yen (JPY)	137,64000
Norwegische Kronen (NOK)	9,88850
Schwedische Kronen (SEK)	10,33750
US-Dollar (USD)	1,05240

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

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

Wertpapiervermögen

Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere

A k t i e n

CA0158571053	ALGONQUIN POWER + UTILIT.	200.000,00
US3364331070	FIRST SOLAR INC. D -,001	22.000,00
DE0005785604	FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	52.500,00
DE0006231004	INFINEON TECH.AG NA O.N.	77.000,00
US6558441084	NORFOLK STHN CORP. DL 1	15.000,00
US69370C1009	PTC INC. DL -,01	16.000,00
DK0010219153	ROCKWOOL NAM.B DK 10	7.000,00
CH0435377954	SIG GROUP AG NA SF-,01	90.000,00

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.

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 Oberbank AG gehandelt. Die Sicherheitenbestellung erfolgte bis 09.06.2021 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 09.06.2021 aufgelöst.

Zusammensetzung des Fondsvermögens zum 30. April 2022
3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds,
Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

	EUR	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	197.250.285,74	98,25%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	3.246.717,29	1,62%
sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	263.975,38	0,13%
Fondsvermögen	200.760.978,41	100,00%
Umlaufende Thesaurierungsanteile (R)	7.830.960,46	
Umlaufende Thesaurierungsanteile (I)	33.440,67	
Thesaurierungsanteilswert – Nettobestandswert (R)	17,86	
Thesaurierungsanteilswert – Nettobestandswert (I)	1.820,83	

Linz, im Juni 2022

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

Alois Wögerbauer, CIIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.