
HALBJAHRESBERICHT 2023

3 Banken Nachhaltigkeitsfonds

Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

ISIN (R) (T) AT0000701156
(I) (T) AT0000A1FQJ4

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 Mag. Franz Mayr (ab 01.04.2023)
MR Dr. Ingrid Ehrenböck-Bär (bis 31.03.2023)
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 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 **3 Banken Nachhaltigkeitsfonds, Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**, für den Zeitraum vom 1. April 2023 bis 30. September 2023 vor.

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

Fondsdetails	per 31.03.2023	per 30.09.2023
Fondsvermögen	98.195.066,25	113.284.712,34
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (R)	22,36	23,42
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (R)	23,48	24,59
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (I)	149,13	156,50
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (I)	156,59	164,33
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil (R)	0,0310	
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil (I)	0,4525	

Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag

Thesaurierungsanteile (R) per 31.03.2023	3.926.507,09
Ausgabe	132.847,31
Rücknahmen	-90.721,19
Thesaurierungsanteile (R) per 30.09.2023	3.968.633,21
Thesaurierungsanteile (I) per 31.03.2023	69.606,31
Ausgabe	61.999,06
Rücknahmen	-1.667,51
Thesaurierungsanteile (I) per 30.09.2023	129.937,86

Vermögensaufstellung zum 30.09.2023

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							
DE0008404005	ALLIANZ SE NA O.N.	9.000,00			228,55	2.056.950,00	1,82
FR0004125920	AMUNDI S.A. EO 2,50	14.000,00			52,70	737.800,00	0,65
NL0010273215	ASML HOLDING EO -,09	2.000,00		200,00	550,80	1.101.600,00	0,97
FR0000120628	AXA S.A. INH. EO 2,29	50.000,00	2.900,00		28,35	1.417.500,00	1,25
FR0000131104	BNP PARIBAS INH. EO 2	16.200,00			60,47	979.614,00	0,86
IE0004927939	KINGSPAN GRP PLC EO-,13	17.000,00			70,36	1.196.120,00	1,06
FR0000121014	LVMH EO 0,3	2.900,00			706,00	2.047.400,00	1,81
FR0000130577	PUBLICIS GRP INH. EO 0,40	22.000,00	22.000,00		71,40	1.570.800,00	1,39
FR0000121972	SCHNEIDER ELEC. INH. EO 4	11.000,00			156,50	1.721.500,00	1,52
DE0007236101	SIEMENS AG NA O.N.	8.500,00	8.500,00		135,84	1.154.640,00	1,02
FR0000051807	TELEPERFORMANCE INH.EO2,5	7.500,00	2.900,00		115,40	865.500,00	0,76
lautend auf CAD							
CA0636711016	BK MONTREAL CD 2	14.000,00			114,68	1.126.080,13	0,99
CA56501R1064	MANULIFE FINANCIAL CORP.	93.572,00			24,90	1.634.176,02	1,44
CA7800871021	ROYAL BK CDA	10.000,00			118,76	832.959,26	0,74
lautend auf CHF							
CH0210483332	CIE FIN.RICHEMONT SF 1	15.500,00		2.500,00	109,90	1.758.999,19	1,55
CH0014852781	SWISS LIFE HLDG NA SF0,10	2.400,00			565,20	1.400.714,57	1,24
CH0311864901	VAT GROUP AG SF -,10	2.900,00	600,00		318,80	954.668,43	0,84
lautend auf DKK							
DK0062498333	NOVO-NORDISK AS B DK 0,1	30.000,00	30.000,00		651,50	2.620.992,07	2,31
lautend auf GBP							
GB00BD6K4575	COMPASS GROUP LS-,1105	55.000,00			20,06	1.274.283,34	1,12
lautend auf NOK							
NO0005052605	NORSK HYDRO ASA NK 1,098	130.000,00			65,50	751.213,06	0,66
lautend auf SEK							
SE0007100581	ASSA-ABLOY AB B SK-,33	52.400,00	10.781,00		237,20	1.075.550,79	0,95
SE0017486889	ATLAS COPCO A	90.000,00	26.400,00		144,65	1.126.538,14	0,99
lautend auf JPY							
JP3496400007	KDDI CORP.	64.000,00	28.000,00		4.577,00	1.855.854,03	1,64
JP3165000005	SOMPO HOLDINGS INC.	28.000,00			6.680,00	1.184.997,47	1,05
JP3435000009	SONY GROUP CORP.	18.300,00	3.700,00		12.225,00	1.417.368,85	1,25
JP3571400005	TOKYO ELECTRON LTD	15.000,00	15.000,00	5.000,00	19.925,00	1.893.531,42	1,67
lautend auf USD							
US0028241000	ABBOTT LABS	12.000,00	1.000,00		98,12	1.114.261,38	0,98
IE00B4BNMY34	ACCENTURE A DL-,0000225	5.400,00	400,00		300,77	1.537.009,56	1,36
US00724F1012	ADOBE INC.	4.300,00	1.800,00		504,67	2.053.639,63	1,81
US02079K3059	ALPHABET INC.CL A DL-,001	39.700,00			132,31	4.970.859,28	4,39
US03662Q1058	ANSYS INC. DL-,01	3.100,00			297,86	873.820,38	0,77
US0378331005	APPLE INC.	34.700,00	1.200,00		170,69	5.605.132,01	4,95
US0382221051	APPLIED MATERIALS INC.	16.900,00			138,22	2.210.578,22	1,95
US09247X1019	BLACKROCK CL A DL -,01	3.000,00			645,24	1.831.853,88	1,62
US1101221083	BRISTOL-MYERS SQUIBBDL-10	31.000,00			58,14	1.705.630,74	1,51
US1729081059	CINTAS CORP.	2.500,00			483,89	1.144.814,04	1,01
US17275R1023	CISCO SYSTEMS DL-,001	26.000,00	4.500,00		53,88	1.325.712,12	1,17
US20030N1019	COMCAST CORP. A DL-,01	42.000,00	13.000,00		44,86	1.783.022,62	1,57
US22160K1051	COSTCO WHOLESALE DL-,005	3.100,00	3.100,00		568,63	1.668.167,88	1,47
US1266501006	CVS HEALTH CORP. DL-,01	17.000,00	5.000,00		70,03	1.126.630,07	0,99
US2358511028	DANAHER CORP. DL-,01	5.000,00	800,00	2.100,00	247,19	1.169.631,87	1,03
US2441991054	DEERE CO. DL 1	6.000,00	1.400,00		384,73	2.184.517,84	1,93
US2547091080	DISCOVER FINL SRVCS DL-01	12.000,00		4.500,00	86,33	980.372,86	0,87
US2786421030	EBAY INC. DL-,001	25.500,00	3.500,00		43,65	1.053.350,05	0,93
US28176E1082	EDWARDS LIFESCIENCES	18.300,00			69,96	1.211.571,87	1,07

US5184391044	ESTEE LAUDER COS A DL-,01	4.900,00			141,95	658.233,18	0,58
US4781601046	JOHNSON + JOHNSON DL 1	15.000,00			156,88	2.226.932,90	1,97
US49338L1035	KEYSIGHT TECHS DL-,01	12.000,00	1.000,00		132,64	1.506.274,25	1,33
US5018892084	LKQ CORP. DL-,01	43.000,00			49,54	2.015.917,48	1,78
US5486611073	LOWE'S COS INC. DL-,50	6.000,00			207,78	1.179.786,13	1,04
US58155Q1031	MCKESSON DL-,01	6.000,00	700,00	800,00	442,04	2.509.927,13	2,22
US5949181045	MICROSOFT DL-,00000625	16.400,00			313,64	4.867.697,55	4,30
US6092071058	MONDELEZ INTL INC. A	25.000,00	9.700,00	1.200,00	69,39	1.641.667,46	1,45
US6098391054	MONOLITHIC POWER DL-,001	2.500,00	200,00		451,92	1.069.177,63	0,94
US6541061031	NIKE INC. B	8.400,00			89,63	712.493,61	0,63
US67066G1040	NVIDIA CORP. DL-,001	6.800,00			430,89	2.772.832,40	2,45
IE00BLS09M33	PENTAIR PLC DL-,01	26.000,00	26.000,00		65,22	1.604.731,71	1,42
US78409V1044	S+P GLOBAL INC. DL 1	6.200,00	400,00		368,53	2.162.284,47	1,91
US8716071076	SYNOPSYS INC. DL-,01	4.700,00			460,71	2.049.150,18	1,81
US8740391003	TAIWAN SEMICON.MANU.ADR/5	12.000,00			86,41	981.281,35	0,87
US8835561023	THERMO FISH.SCIENTIF.DL 1	3.400,00			503,02	1.618.499,10	1,43
US8923561067	TRACTOR SUPPLY DL-,008	10.300,00	1.000,00	1.000,00	203,42	1.982.801,17	1,75
IE00BK9ZQ967	TRANE TECHNOLOG. PLC DL 1	7.000,00	7.000,00		204,19	1.352.635,56	1,19
US9078181081	UNION PAC. DL 2,50	6.100,00	600,00		204,11	1.178.263,46	1,04
US91324P1021	UNITEDHEALTH GROUP DL-,01	4.800,00			510,10	2.317.100,41	2,05
US92345Y1064	VERISK ANALYTICS DL-,001	5.200,00		500,00	240,54	1.183.692,63	1,04
Summe Aktien						108.899.306,83	96,13

S o n s t i g e**lautend auf CHF**

CH0012032048	ROCHE HLDG AG GEN.	3.900,00	600,00		249,70	1.005.586,42	0,89
Summe Sonstige						1.005.586,42	0,89

Summe Wertpapiervermögen**109.904.893,25 97,02****B a n k g u t h a b e n / V e r b i n d l i c h k e i t e n**

EUR-Konten						1.815.726,30	1,60
sonstige EU-Währungen						149.953,03	0,13
nicht EU-Währungen						1.323.343,63	1,17

Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten**3.289.022,96 2,90****s o n s t i g e s V e r m ö g e n / V e r b i n d l i c h k e i t e n**

Dividendenansprüche						90.796,13	0,08
---------------------	--	--	--	--	--	-----------	------

Summe sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten**90.796,13 0,08****Fondsvermögen****113.284.712,34 100,00****Devisenkurse**

Vermögenswerte in fremder Währung wurden zu folgenden Devisenkursen umgerechnet:

WÄHRUNG	KURS
Australische Dollar (AUD)	1,64752
Kanadische Dollar (CAD)	1,42576
Schweizer Franken (CHF)	0,96842
Dänische Kronen (DKK)	7,45710
Pfund Sterling (GBP)	0,86582
Hongkong Dollar (HKD)	8,27250
Japanische Yen (JPY)	157,84000
Norwegische Kronen (NOK)	11,33500
Schwedische Kronen (SEK)	11,55620
US-Dollar (USD)	1,05670

**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

Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere

Aktien

US1924461023	COGNIZANT TECH. SOLA	12.100,00
US2566771059	DOLLAR GENER.CORP.DL-,875	5.100,00
JP3143900003	ITOCHU TECHNO-SOLUT.CORP.	25.000,00
DK0060534915	NOVO-NORDISK NAM.B DK-,20	15.000,00

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 Pensionsgeschäfte nicht zulässig. In den Fondsbestimmungen werden zwar Angaben zur Wertpapierleihe gemacht und diese Möglichkeit wäre somit grundsätzlich zulässig, jedoch sieht die derzeitige Strategie des Fonds dies nicht vor und die Technik wird daher bis auf weiteres nicht angewendet. 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. September 2023
3 Banken Nachhaltigkeitsfonds,
Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

	EUR	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	109.904.893,25	97,02%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	3.289.022,96	2,90%
sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	90.796,13	0,08%
Fondsvermögen	113.284.712,34	100,00%
Umlaufende Thesaurierungsanteile (R)	3.968.633,21	
Umlaufende Thesaurierungsanteile (I)	129.937,86	
Thesaurierungsanteilswert – Nettobestandswert (R)	23,42	
Thesaurierungsanteilswert – Nettobestandswert (I)	156,50	

Linz, im November 2023

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

Alois Wögerbauer, CIIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.