

---

# HALBJAHRESBERICHT 2020/2021

---

## 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 2020 bis 31. Mai 2021 vor.

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

<b>Fondsdetails</b>	<b>per 30.11.2020</b>	<b>per 31.05.2021</b>
Fondsvermögen	19.447.296,45	23.143.364,80
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil	110,34	113,05
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil	114,75	117,57
errechneter Wert je Ausschüttungsanteil	108,90	111,06
Ausgabepreis je Ausschüttungsanteil	113,26	115,50
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil	0,0000	
Ausschüttung/Auszahlung je Ausschüttungsanteil	0,5000	

**Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag**

<b>Thesaurierungsanteile per 30.11.2020</b>	<b>92.504,59</b>
Ausgabe	22.601,38
Rücknahmen	-1.853,09
<b>Thesaurierungsanteile per 31.05.2021</b>	<b>113.252,88</b>
<b>Ausschüttungsanteile per 30.11.2020</b>	<b>84.848,12</b>
Ausgabe	18.420,32
Rücknahmen	-10.163,89
<b>Ausschüttungsanteile per 31.05.2021</b>	<b>93.104,55</b>

**Vermögensaufstellung zum 31.05.2021**

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	101.645,00	101.645,00		13,79	1.401.684,55	6,06
AT000A115K7	3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (I) (T)	10.454,00	1.500,00	1.397,00	119,23	1.246.430,42	5,39
DE000A2DTL86	Aramea Rendite Plus Nachhaltig	11.656,00	15.811,00	4.155,00	100,03	1.165.949,68	5,04
LU1587985224	BB Adamant Asia Pacific Healthcare I	1.102,00		115,00	249,36	274.794,72	1,19
AT000A21KX2	CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND (I)	10.425,00	1.571,00		119,01	1.240.679,25	5,36
IE00BM67HK77	db x-trackers MSCI World Health Care Index UCITS	5.484,00	516,00	156,00	37,64	206.390,34	0,89
AT0000705678	ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT EUR R01	927,00	41,00		301,35	279.351,45	1,21
LU0294851513	FCP OP MEDICAL BioHealth-Trends I (T) / EUR	284,00	284,00		781,02	221.809,68	0,96
IE00BYX5MD61	FIDELITY MSCI Europe Index Fund	26.573,76		73.817,00	6,45	171.336,99	0,74
IE00B57X3V84	iShares Dow Jones Global Sustainability Screened	8.946,00	9.353,00	407,00	47,93	428.737,05	1,85
IE00B66F4759	iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ET	7.877,00	8.098,00	6.732,00	102,95	810.937,15	3,50
IE00BK6FT27	iShares Global Govt Bond UCITS ETF EUR Hedged	262.705,00	303.444,00	324.970,00	4,91	1.290.117,98	5,57
IE00B6R52036	iShares Gold Producers UCITS ETF	16.502,00	5.770,00	2.721,00	14,01	231.193,02	1,00
IE00B3VWMM18	iShares MSCI EMU Small Cap ETF	1.727,00	2.148,00	1.395,00	268,45	463.613,15	2,00
IE00BYVQ9F29	iShares Nasdaq 100 UCITS ETF EUR Hedged	46.802,00		13.709,00	8,76	409.938,72	1,77
IE00BYXG2H39	ISHARES NASDAQ US Biotechnology UCITS	42.025,00			5,62	236.180,50	1,02
AT000A1FUU3	Sirius 25 - Euro Corporate Bond Fund (EUR) (I)	11.546,00	2.085,00	1.506,00	112,46	1.298.463,16	5,61
IE00B2ZGV965	UBS ETFs plc – CMCI ex-Agriculture SF UCITS ET	16.588,00	12.056,00	4.368,00	134,66	2.233.740,08	9,66
LU0290357929	Xtrackers II Global Inflation-Linked Bond UCITS ET	5.371,00	8.849,00	3.478,00	250,00	1.342.750,00	5,80
IE00BL25JM42	Xtrackers MSCI World Value UCITS ETF 1C	8.492,00	8.907,00	415,00	31,53	267.752,76	1,16
IE00BJZ2DD79	Xtrackers Russell 2000 UCITS ETF 1C	1.177,00	624,00	452,00	261,85	308.197,45	1,33

**lautend auf USD**

LU0225244705	Edgewood L Select-US Select Growth I (T)/ USD	41,00		9,00	12.813,30	430.822,78	1,86
IE00BF51K132	Invesco Emerging Markets USD Bond UCITS ETF	62.387,00	60.584,00	77.926,00	19,42	993.566,95	4,29
IE00B1FZS798	iShares Dollar Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	9.714,00	9.714,00		209,00	1.664.938,49	7,20
IE00B0M63730	iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF U	8.240,00	4.873,00	2.970,00	73,30	495.319,01	2,14
IE00BNH72088	SPDR Th.Reuters GI.Convert.Bd. U.ETF(A)	25.172,00	32.209,00	29.144,00	53,15	1.097.069,00	4,74
LU0569863243	UBAM Global High Yield Solution IC (T)/USD	10.094,00	10.094,00		198,18	1.640.502,64	7,09
IE00BJ06C937	USD Emerging Markets Sovereign Bond UCITS ETI	8.885,00	1.392,00		110,33	803.868,81	3,47

**Summe Anteile an Investmentzertifikaten gemäß § 71 InvFG, OGAW/OGA****22.656.135,78****97,90****Summe Wertpapiervermögen****22.656.135,78****97,90****Bankguthaben / Verbindlichkeiten**

EUR-Konten	259.975,86	1,12
nicht EU-Währungen	227.253,16	0,98

**Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten****487.229,02****2,10****Fondsvermögen****23.143.364,80****100,00****Devisenkurse**

Vermögenswerte in fremder Währung wurden zu folgenden Devisenkursen umgerechnet:

**WÄHRUNG****KURS**

US-Dollar (USD)

1,21940

**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**

DE000A0NEKQ8	Aramea Rendite Plus (A) / EUR	608,00	6.037,00
LU1808451352	High Grade Euro Income IC EUR	1.245,00	12.560,00
IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World UCITS ETF		12.835,00
IE00B4PY7Y77	iShares Dollar High Yield Corporate Bond UCITS ETF	12.945,00	23.641,00
IE00B5M4WH52	iShares Emerging Markets Local Government Bond UCITS ETF	14.100,00	14.100,00
IE00B4L5ZG21	iShares Euro Corp.B. ex-Fin. UE(Dist)		10.759,00
IE00B02KXH56	iShares MSCI Japan UCITS ETF (A) / USD	13.308,00	30.488,00
IE00B3ZW0K18	iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF (Acc)	374,00	3.061,00
DE000A0F5UJ7	iShares STOXX Euro.600 Banks UCITS ETF	25.782,00	25.782,00

## 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 Wertpapierleihgeschäfte) 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, werden Vereinbarungen über die Leistungen von Sicherheiten abgeschlossen. Derartige Sicherheiten haben den rechtlichen Vorgaben hinsichtlich Liquidität, Bewertung, Bonität, Korrelation und Risiken zu entsprechen. Eine Wiederverwendung erhaltener und gestellter Sicherheiten ist jedenfalls ausgeschlossen. Alle OTC-Derivate werden über die BKS Bank AG gehandelt. Die Sicherheitenbestellung erfolgt ausschließlich in Form von Euro-Cash.

**Zusammensetzung des Fondsvermögens zum 31. Mai 2021**  
**BKS Anlagemix konservativ,**  
**Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**

	EUR	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	22.656.135,78	97,90%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	487.229,02	2,10%
<b>Fondsvermögen</b>	<b>23.143.364,80</b>	<b>100,00%</b>
<b>Umlaufende Ausschüttungsanteile</b>	<b>93.104,55</b>	
<b>Umlaufende Thesaurierungsanteile</b>	<b>113.252,88</b>	
<b>Ausschüttungsanteils wert (Nettobestandswert)</b>	<b>111,06</b>	
<b>Thesaurierungsanteils wert (Nettobestandswert)</b>	<b>113,05</b>	

Linz, im Juli 2021

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

Alois Wögerbauer, CIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.