

---

# HALBJAHRESBERICHT 2023

---

## 3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024

Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

ISIN (R) (T) AT00ZUKUNFT5  
(I) (T) AT0000A218X2

## 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  
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

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

### Bereitstellung von Nachhaltigkeitsratings

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 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 **3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024, Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**, für den Zeitraum vom 1. Juli 2023 bis 31. Dezember 2023 vor.

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

<b>Fondsdetails</b>	<b>per 30.06.2023</b>	<b>per 31.12.2023</b>
Fondsvermögen	54.814.638,27	50.163.818,16
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (R)	148,27	147,49
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (R)	151,98	151,18
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (I)	153,08	152,55
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (I)	156,91	156,36
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil (R)	1,7315	
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil (I)	2,0445	

## Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag

<b>Thesaurierungsanteile (R) per 30.06.2023</b>	<b>330.456,00</b>
Ausgabe	0,00
Rücknahmen	-29.637,07
<b>Thesaurierungsanteile (R) per 31.12.2023</b>	<b>300.818,93</b>
<b>Thesaurierungsanteile (I) per 30.06.2023</b>	<b>38.000,00</b>
Ausgabe	0,00
Rücknahmen	0,00
<b>Thesaurierungsanteile (I) per 31.12.2023</b>	<b>38.000,00</b>

## Vermögensaufstellung zum 31.12.2023

ISIN	BEZEICHNUNG	STÜCKE/ NOMINALE IN TSD	KÄUFE ZUGÄNGE	VERKÄUFE ABGÄNGE	KURS	KURSWERT IN EUR	ANTEIL IN %
<b>Wertpapiervermögen</b>							
<b>Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere</b>							
<b>A k t i e n</b>							
<b>lautend auf EUR</b>							
FR0000120073	AIR LIQUIDE INH. EO 5,50	5.069,00		1.599,00	176,20	893.157,80	1,78
FR0000125338	CAPGEMINI SE INH. EO 8	4.064,00		3.508,00	189,80	771.347,20	1,54
DE0005557508	DT.TELEKOM AG NA	45.173,00		27.827,00	21,58	974.607,48	1,94
ES0127797019	EDP RENOVAVEIS EO 5	54.047,00	9.044,00	21.903,00	18,52	1.000.950,44	2,00
FR0000121667	ESSILORLUXO. INH. EO -,18	4.975,00	539,00	3.815,00	180,96	900.276,00	1,79
DE0006231004	INFINEON TECH.AG NA O.N.	23.742,00		6.077,00	37,67	894.242,43	1,78
DE0007164600	SAP SE O.N.	7.524,00	1.543,00	2.912,00	139,64	1.050.651,36	2,09
DE000SHL1006	SIEMENS HEALTH.AG NA O.N.	18.663,00	6.177,00	9.123,00	53,26	993.991,38	1,98
GB00B10RZP78	UNILEVER PLC LS-,031111	22.647,00	27.100,00	4.453,00	43,85	993.070,95	1,98
<b>lautend auf CHF</b>							
CH1256740924	SGS S.A. NA SF 0,04	12.825,00		2.800,00	72,18	995.995,93	1,99
<b>lautend auf DKK</b>							
DK0061539921	VESTAS WIND SYS. DK -,20	40.236,00	2.905,00	18.844,00	215,00	1.160.581,18	2,31
<b>lautend auf GBP</b>							
GB00BD6K4575	COMPASS GROUP LS-,1105	31.494,00	3.000,00	14.066,00	21,44	776.717,23	1,55
GB0007908733	SSE PLC LS-,50	45.788,00	17.186,00	22.519,00	18,57	977.815,61	1,95
<b>lautend auf NOK</b>							
NO0005052605	NORSK HYDRO ASA NK 1,098	148.000,00		16.000,00	68,68	903.122,17	1,80
NO0012470089	TOMRA SYSTEMS ASA NK-,50	92.285,00	13.189,00	19.951,00	122,40	1.003.614,75	2,00
<b>lautend auf SEK</b>							
SE0015988019	NIBE INDUSTRIER B	140.240,00	176.886,00	36.646,00	71,04	901.776,79	1,80
SE0000112724	SVENSKA CELL.B FRIA SK10	65.477,00	25.611,00	44.962,00	151,85	899.969,45	1,79
<b>lautend auf JPY</b>							
JP3735400008	NIPPON TEL. TEL.	707.000,00	1.000.000,00	333.000,00	171,90	777.614,05	1,55
<b>lautend auf USD</b>							
US0028241000	ABBOTT LABS	9.108,00	15.455,00	18.107,00	110,40	907.757,70	1,81
US00724F1012	ADOBE INC.	1.828,00		1.236,00	595,52	982.766,60	1,96
US0079031078	ADVANCED MIC.DEV. DL-,01	6.858,00	9.580,00	2.722,00	148,76	921.003,95	1,84
US0091581068	AIR PROD. CHEM. DL 1	4.452,00	1.021,00	1.946,00	274,23	1.102.168,42	2,20
US0304201033	AMERICAN WATER WKS DL-,01	9.255,00		1.128,00	132,98	1.111.067,89	2,21
US0758871091	BECTON, DICKINSON DL 1	5.038,00		856,00	243,03	1.105.340,02	2,20
US17275R1023	CISCO SYSTEMS DL-,001	18.700,00	18.700,00		50,48	852.194,64	1,70
US22160K1051	COSTCO WHOLESALE DL-,005	1.294,00	1.944,00	650,00	663,10	774.624,36	1,54
US2372661015	DARLING INGRED.INC.DL-,01	22.150,00		825,00	50,22	1.004.218,65	2,00
US2681501092	DYNATRACE INC. DL-,001	15.573,00		8.498,00	55,37	778.439,12	1,55
US2788651006	ECOLAB INC. DL 1	4.326,00	253,00	3.086,00	198,87	776.664,82	1,55
US46120E6023	INTUITIVE SURGIC. DL-,001	2.556,00	4.031,00	1.475,00	338,39	780.829,50	1,56
US46266C1053	IQVIA HLDGS DL-,01	3.719,00		2.935,00	232,73	781.369,39	1,56
IE00059YS762	LINDE PLC EO -,001	2.438,00		802,00	409,77	901.886,12	1,80
US5355551061	LINDSAY CORP. DL 1	7.683,00		4.497,00	130,66	906.256,91	1,81
LU1778762911	SPOTIFY TECH. S.A. EUR 1	5.211,00	10.200,00	4.989,00	188,75	887.944,61	1,77
US8923561067	TRACTOR SUPPLY DL-,008	4.800,00	4.800,00		215,90	935.560,17	1,87
US91324P1021	UNITEDHEALTH GROUP DL-,01	1.900,00	1.900,00		524,90	900.343,05	1,79
US94106L1098	WASTE MANAGEMENT	5.578,00	8.100,00	2.522,00	178,14	897.052,38	1,79
US9778521024	WOLFSPEED INC. DL-,00125	21.281,00			45,47	873.564,21	1,74
US98419M1009	XYLEM INC. DL-,01	8.715,00	309,00	4.904,00	114,32	899.430,17	1,79
US98956P1021	ZIMMER BIOMET HLDGS DL-01	9.184,00		1.458,00	121,63	1.008.440,84	2,01
<b>Summe Aktien</b>						<b>36.958.425,72</b>	<b>73,67</b>
<b>Summe Wertpapiervermögen</b>						<b>36.958.425,72</b>	<b>73,67</b>

**Bankguthaben / Verbindlichkeiten**

EUR-Konten	8.353.489,08	16,66
nicht EU-Währungen	3.095.757,09	6,17
<b>Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten</b>	<b>11.449.246,17</b>	<b>22,83</b>

**sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten**

Ausstehende Zahlungen	1.735.321,05	3,46
Dividendenansprüche	20.825,22	0,04
<b>Summe sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten</b>	<b>1.756.146,27</b>	<b>3,50</b>

<b>Fondsvermögen</b>	<b>50.163.818,16</b>	<b>100,00</b>
----------------------	----------------------	---------------

**Devisenkurse**

Vermögenswerte in fremder Währung wurden zu folgenden Devisenkursen umgerechnet:

<b>WÄHRUNG</b>	<b>KURS</b>
Schweizer Franken (CHF)	0,92943
Dänische Kronen (DKK)	7,45380
Pfund Sterling (GBP)	0,86934
Japanische Yen (JPY)	156,29000
Norwegische Kronen (NOK)	11,25500
Schwedische Kronen (SEK)	11,04780
US-Dollar (USD)	1,10770

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

<i>ISIN</i>	<i>BEZEICHNUNG</i>	<i>KÄUFE ZUGÄNGE NOMINALE IN TSD</i>	<i>VERKÄUFE ABGÄNGE NOMINALE IN TSD</i>
-------------	--------------------	--	---

---

**Wertpapiervermögen**

**Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere**

**Aktien**

FR0010220475	ALSTOM S.A. INH. EO 7	386,00	49.252,00
US1011371077	BOSTON SCIENTIFIC DL-,01	9.289,00	31.659,00
US14448C1045	CARRIER GLBL CORP DL-,01		24.240,00
US2358511028	DANAHER CORP. DL-,01		6.356,00
DK0060738599	DEMANT AS A DK 0,2		29.937,00
DE0005785604	FRESENIUS SE+CO.KGAA O.N.	2.314,00	45.509,00
US45784P1012	INSULET CORP. DL -,001		5.278,00
FR0010307819	LEGRAND S.A. INH. EO 4		12.287,00
FR0000044448	NEXANS INH. EO 1		14.577,00
GB00B24CGK77	RECKITT BENCK.GRP LS -,10		14.802,00

## 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 31. Dezember 2023**  
**3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024,**  
**Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**

	EUR	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	36.958.425,72	73,67%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	11.449.246,17	22,83%
sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	1.756.146,27	3,50%
<b>Fondsvermögen</b>	<b>50.163.818,16</b>	<b>100,00%</b>
<b>Umlaufende Thesaurierungsanteile (R)</b>	<b>300.818,93</b>	
<b>Umlaufende Thesaurierungsanteile (I)</b>	<b>38.000,00</b>	
<b>Thesaurierungsanteilswert – Nettobestandswert (R)</b>	<b>147,49</b>	
<b>Thesaurierungsanteilswert – Nettobestandswert (I)</b>	<b>152,55</b>	

Linz, im Februar 2024

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

Alois Wögerbauer, CIIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.