

UIA Garantie-Spar-Fonds 3

Miteigentumsfonds gemäß InvFG

Halbjahresbericht 2025

Inhaltsübersicht

Allgemeine Informationen zur Kapitalanlagegesellschaft	3
Zusammensetzung des Fondsvermögens.....	4
Vermögensaufstellung zum 15.10.2025	5

Allgemeine Informationen zur Kapitalanlagegesellschaft

Die Gesellschaft	Erste Asset Management GmbH Am Belvedere 1, A-1100 Wien Telefon: 05 0100-19777, Telefax: 05 0100-919777
Stammkapital	3 Mio. EUR
Gesellschafter	Erste Group Bank AG (64,67 %) Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG (23,82 %) Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft (3,30 %) Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck (1,74 %) DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt (1,65 %) „Die Kärntner“ Trust-Vermögensverwaltungsgesellschaft m. b. H. & Co KG (1,65 %) Sieben Tiroler Sparkassen Beteiligungsgesellschaft m. b. H. (1,65 %) NÖ-Sparkassen Beteiligungsgesellschaft m. b. H. (0,76 %) VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (0,76 %)
Aufsichtsrät:innen	Mag. Rudolf SAGMEISTER (Vorsitzender) Dkfm. Maximilian CLARY UND ALDRINGEN Klaus FELDERER Mag. Harald GASSER Mag. Gerhard GRABNER Harald Frank GRUBER Dr. Rainer HAUSER Oswald HUBER (Vorsitzender-Stv.) Michael KOREN Mag. Gerhard LAHNER Mag. Ertan PISKIN Dr. Peter PROBER Mag. Gerald WEBER vom Betriebsrat entsandt: Martin CECH Mag. Regina HABERHAUER Ing. Heinrich Hubert REINER Peter RIEDERER Nicole WEINHENGST Mag. Manfred ZOUREK
Geschäftsführer:innen	Mag. Heinz BEDNAR Mag. Winfried BUCHBAUER Mag. Peter KARL Mag. Thomas KRAUS
Prokuristen:innen	Karl FREUDENSCHUSS Günther MANDL Mag. Gerold PERMOSER Mag. Magdalena REISCHL Oliver RÖDER, MBA Mag. Magdalena UJWARY, MA
Staatskommissär:innen	Mag. Wolfgang EXL Mag. Dr. Angelika SCHÄTZ
Fondsprüfer	Ernst & Young Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.
Depotbank	Erste Group Bank AG

Sehr geehrte Anteilsinhaber:innen,

wir erlauben uns, Ihnen nachstehend den Halbjahresbericht des UIA Garantie-Spar-Fonds 3 Miteigentumsfonds gemäß InvFG über den Zeitraum vom 16.04.2025 bis 15.10.2025 vorzulegen.

Zusammensetzung des Fondsvermögens

	per 15.10.2025 Mio. Euro	%
Indexzertifikate		
auf Euro lautend	0,8	7,01
auf US-Dollar lautend	0,7	6,15
Investmentzertifikate		
auf Euro lautend	9,0	84,12
Wertpapiere	10,5	97,28
Bankguthaben	0,3	2,81
Dividendenansprüche	-0,0	-0,00
Zinsenansprüche	0,0	0,00
Sonstige Abgrenzungen	-0,0	-0,09
Fondsvermögen	10,7	100,00

Vermögensaufstellung zum 15.10.2025

(einschließlich Veränderungen im Wertpapiervermögen vom 16.04.2025 bis 15.10.2025)

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Käufe/ Zugänge	Verkäufe/ Abgänge	Bestand Stück/Nominale (Nom. in 1.000, ger.)	Kurs	Kurswert in EUR	%-Anteil am Fonds- vermögen
Amtlich gehandelte Wertpapiere							
Indexzertifikate auf Euro lautend							
Emissionsland Jersey							
WITR MET.SEC.Z07/UN.XAU	JE00B1VS3770	2.332	61	2.271	331,940	753.835,74	7,01
Summe Emissionsland Jersey						753.835,74	7,01
Summe Indexzertifikate auf Euro lautend						753.835,74	7,01
Indexzertifikate auf US-Dollar lautend							
Emissionsland Irland							
INV.PHY.MKT.O.E ETC00 XAU	IE00B579F325	1.968	47	1.921	398,670	660.524,45	6,15
Summe Emissionsland Irland						660.524,45	6,15
Summe Indexzertifikate auf US-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 1,15945						660.524,45	6,15
Summe Amtlich gehandelte Wertpapiere						1.414.360,19	13,16
Investmentzertifikate							
Investmentzertifikate auf Euro lautend							
Emissionsland Frankreich							
MUF-AMU.EO OVERN.RTN UE A	FR0010510800	0	35.915	5.725	112,378	643.364,05	5,99
Summe Emissionsland Frankreich						643.364,05	5,99
Emissionsland Irland							
IS EO H.Y.CO.BD U.ETF EOD	IE00B66F4759	3.060	0	3.060	92,006	281.538,36	2,62
IS MSCI EM U.ETF USD D	IE00B0M63177	10.511	471	10.040	45,278	454.591,12	4,23
ISH3-I.JPM.EMLGB.ETF DLD	IE00B5M4WH52	6.933	0	6.933	39,733	275.468,89	2,56
ISHS-EO C.BD L.C.U.ETF EOD	IE0032523478	6.645	82	6.563	126,150	827.922,45	7,70
ISHSII-CORE MSCI EUR.EOD	IE00B1YZSC51	13.240	355	12.885	35,155	452.972,18	4,21
ISHSIII-C.EO GOV. B.EODIS	IE00B4WXJJ64	6.647	0	6.647	111,275	739.644,93	6,88
ISHSIII-MSCI EM USD(ACC)	IE00B4L5YC18	6.603	301	6.302	43,074	271.452,35	2,53
ISHS-MSCI NTH AMERICA DLD	IE00B14X4M10	9.987	573	9.414	106,260	1.000.331,64	9,31
Summe Emissionsland Irland						4.303.921,92	40,05
Emissionsland Luxemburg							
AIS-AM.CO.EUR GO.BD UETFA	LU1437018598	20.416	0	20.416	49,787	1.016.451,39	9,46
MAN U.-MAN TR.AL.IN HEOA	LU0428380124	10.576	412	10.164	132,440	1.346.120,16	12,53
MUL-AM.B.E-W.C.XA ETF EOA	LU1829218749	33.182	547	32.635	24,856	811.175,56	7,55
XTK2 DL JPM EM BOND 1CEOH	LU0321462953	875	0	875	314,920	275.555,00	2,56
XTR.II EUR OV.RATE SW. 1C	LU0290358497	0	27.385	4.365	147,410	643.444,65	5,99
Summe Emissionsland Luxemburg						4.092.746,76	38,08
Summe Investmentzertifikate auf Euro lautend						9.040.032,73	84,12
Summe Investmentzertifikate						9.040.032,73	84,12

Gliederung des Fondsvermögens

Wertpapiere	10.454.392,92	97,28
Bankguthaben	302.220,33	2,81
Dividendenansprüche	-0,01	-0,00
Zinsenansprüche	131,98	0,00
Sonstige Abgrenzungen	-9.973,92	-0,09
Fondsvermögen	10.746.771,30	100,00

Hinweis an die Anleger:

Die Bewertung von Vermögenswerten in illiquiden Märkten kann von ihren tatsächlichen Veräußerungspreisen abweichen.

Umlaufende Thesaurierungsanteile	AT0000A10UU0	Stück	94.787,232
Anteilswert Thesaurierungsanteile	AT0000A10UU0	EUR	113,37

Pensionsgeschäfte iSd der VO (EU) 2015/2365 (The Regulation on Transparency of Securities Financing Transactions and of Reuse) dürfen für den Fonds nicht eingesetzt werden. Pensionsgeschäfte wurden deshalb nicht eingesetzt.

Für den Investmentfonds wurden keine Total Return Swaps (Gesamtrenditeswaps) iSd VO (EU) 2015/2365 (The Regulation on Transparency of Securities Financing Transactions and of Reuse) in der Berichtsperiode abgeschlossen.

Wertpapierleihegeschäfte iSd der VO (EU) 2015/2365 (The Regulation on Transparency of Securities Financing Transactions and of Reuse) dürfen für den Fonds nicht eingesetzt werden. Wertpapierleihegeschäfte wurden deshalb nicht eingesetzt.

Erläuterung zum Ausweis gemäß der delegierten Verordnung (EU) Nr. 2016/2251 zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 des Europäischen Parlaments und des Rates über OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister durch technische Regulierungsstandards zu Risikominderungsstechniken für nicht durch eine zentrale Gegenpartei geclearte OTC-Derivatekontrakte:

Alle OTC Derivate werden über die Erste Group Bank AG gehandelt. Für die nicht physisch abgewickelten Devisenterminkontrakte und nicht physisch abgewickelten Devisenswapkontrakte werden die Sicherheiten (Collaterals) zwischen dem Investmentfonds und der Erste Group Bank AG ausgetauscht.

Im Falle des negativen Exposures der nicht physisch abgewickelten Derivatetermin- und Devisenswapkontrakte werden unter Berücksichtigung der vertraglich vereinbarten Schwelle Sicherheiten in Form von Barmitteln oder Anleihen an die Erste Group Bank AG geleistet.

Im Falle des positiven Exposures der nicht physisch abgewickelten Derivatetermin- und Devisenswapkontrakte Derivate werden unter Berücksichtigung der vertraglich vereinbarten Schwelle auf EUR lautende Schuldverschreibungen der Zentralstaaten oder Zentralbanken der Länder der Eurozone von der Erste Group Bank AG als Sicherheit an den Investmentfonds geleistet. Für diese Sicherheiten wurde ein einheitlicher Abschlag in Höhe von 4 % mit dem Counterpart vereinbart. Im Falle regulatorischer Vorgaben, die einen anderen Abschlag oder Bereitstellung alternativer Sicherheiten erfordern, wird diese entsprechende Vorgabe eingehalten.

Wien, im Oktober 2025

Erste Asset Management GmbH
elektronisch gefertigt

Prüfinformation: Die elektronischen Signaturen dieses Dokumentes können auf der Homepage der Rundfunk und Telekom Regulierungs-GmbH (<https://www.signatur.rtr.at/de/vd/Pruefung.html>) geprüft werden.

Hinweis: Dieses Dokument wurde mit zwei qualifizierten elektronischen Signaturen gefertigt. Eine qualifizierte elektronische Signatur hat die gleiche Rechtswirkung wie eine handschriftliche Unterschrift (Art 25 der Verordnung (EU) Nr. 910/2014 („eIDAS-Verordnung“)).