
HALBJAHRESBERICHT 2022/2023

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 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 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 Anteilinhaber,

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 2022 bis 30. April 2023 vor.

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

Fondsdetails	per 31.10.2022	per 30.04.2023
Fondsvermögen	202.668.506,38	210.607.917,05
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (R)	16,69	17,04
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (R)	17,52	17,89
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (I)	1.707,05	1.746,79
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (I)	1.792,40	1.834,13
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil (R)	0,0887	
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil (I)	11,8663	

Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag

Thesaurierungsanteile (R) per 31.10.2022	8.592.923,53
Ausgabe	650.887,94
Rücknahmen	-151.913,36
Thesaurierungsanteile (R) per 30.04.2023	9.091.898,11
Thesaurierungsanteile (I) per 31.10.2022	34.727,23
Ausgabe	2.040,00
Rücknahmen	-4.904,78
Thesaurierungsanteile (I) per 30.04.2023	31.862,45

Vermögensaufstellung zum 30.04.2023

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							
FR0000120073	AIR LIQUIDE INH. EO 5,50	21.000,00	3.500,00	1.500,00	162,38	3.409.980,00	1,62
NL0010273215	ASML HOLDING EO -,09	5.500,00		1.500,00	564,20	3.103.100,00	1,47
ES0127797019	EDP RENOVAVEIS EO 5	115.000,00	15.000,00		20,23	2.326.450,00	1,10
IE0004906560	KERRY GRP PLC A EO-,125	45.000,00	12.000,00		95,68	4.305.600,00	2,04
DE0008430026	MUENCH.RUECKVERS.VNA O.N.	17.000,00	750,00	2.000,00	336,90	5.727.300,00	2,73
FR0000121972	SCHNEIDER ELEC. INH. EO 4	25.000,00	2.000,00	3.000,00	157,84	3.946.000,00	1,87
IE00B1RR8406	SMURFIT KAPPA GR. EO-,001	65.000,00	3.000,00	5.000,00	32,02	2.081.300,00	0,99
FR0000124141	VEOLIA ENVIRONNE. EO 5	92.500,00	20.500,00	5.000,00	28,67	2.651.975,00	1,26
lautend auf AUD							
AU000000CSL8	CSL LTD	18.500,00	1.000,00	3.500,00	304,00	3.378.427,09	1,60
AU000000IEL5	IDP EDUCATION LTD.	50.000,00	50.000,00		28,34	851.214,65	0,40
lautend auf CAD							
CA0636711016	BK MONTREAL CD 2	64.000,00	6.000,00		121,75	5.197.507,97	2,47
CA4488112083	HYDRO ONE LTD	200.000,00	5.000,00		39,96	5.330.914,23	2,53
CA85472N1096	STANTEC INC.	60.000,00	60.000,00		81,03	3.242.972,83	1,54
CA9528451052	WEST FRASER TIMBER CO.LTD	26.000,00	1.000,00		97,80	1.696.127,22	0,81
lautend auf CHF							
CH0013841017	LONZA GROUP AG NA SF 1	4.200,00	200,00		549,60	2.339.315,94	1,11
CH0418792922	SIKA AG NAM. SF 0,01	9.500,00	1.750,00	1.250,00	240,40	2.314.466,68	1,10
lautend auf DKK							
DK0060534915	NOVO-NORDISK NAM.B DK-,20	37.000,00	2.300,00	10.300,00	1.116,80	5.543.472,72	2,63
DK0061539921	VESTAS WIND SYS. DK -,20	77.500,00	17.500,00		185,96	1.933.419,19	0,92
lautend auf GBP							
GB00BKDRYJ47	AIRTEL AFRICA PLC DL -,50	775.000,00	400.000,00		1,17	1.030.734,55	0,49
GB00BG5KQW09	CERES POWER HLDGS LS-,10	100.000,00	15.000,00		3,44	390.157,69	0,19
GB00BDR05C01	NATIONAL GRID PLC	280.000,00			11,43	3.625.611,75	1,72
GB00B2B0DG97	RELX PLC LS -,144397	180.000,00	15.000,00		26,25	5.352.773,25	2,54
lautend auf HKD							
CNE1000048K8	HAIER SMART HOME CO.H YC1	1.280.000,00	30.000,00		23,75	3.512.948,22	1,67
KYG9829N1025	XINYI SOLAR HLDGS	1.900.000,00	350.000,00		8,40	1.844.297,81	0,88
lautend auf NOK							
FO0000000179	BAKKAFROST P/F NAM. DK 1	42.000,00		2.000,00	763,00	2.732.155,65	1,30
lautend auf SEK							
SE0015988019	NIBE INDUSTRIER B	120.215,00	20.000,00	39.785,00	114,90	1.216.667,42	0,58
lautend auf JPY							
JP3566800003	CENTRAL JAP RWY	27.000,00	3.000,00	2.000,00	16.650,00	3.044.081,80	1,45
JP3481800005	DAIKIN IND. LTD	13.000,00			23.835,00	2.098.151,41	1,00
JP3837800006	HOYA CORP.	23.000,00	1.000,00		14.090,00	2.194.406,83	1,04
JP3236200006	KEYENCE CORP.	5.900,00	900,00	700,00	62.040,00	2.478.575,30	1,18
JP3982800009	ROHM CO. LTD	30.000,00		10.000,00	10.210,00	2.074.079,09	0,98
lautend auf USD							
US0028241000	ABBOTT LABS	42.000,00	3.000,00	6.000,00	109,50	4.171.806,97	1,98
US03027X1000	AMERICAN TOWER DL -,01	15.500,00	500,00		205,64	2.891.346,15	1,37
US03662Q1058	ANSYS INC. DL-,01	11.500,00	2.250,00	750,00	315,00	3.286.012,34	1,56
US0382221051	APPLIED MATERIALS INC.	32.000,00	1.000,00	9.000,00	111,68	3.241.799,71	1,54
US14448C1045	CARRIER GLBL CORP DL-,01	11.000,00	11.000,00		41,46	413.697,39	0,20
US2441991054	DEERE CO. DL 1	9.000,00	500,00	3.750,00	371,85	3.035.785,56	1,44
US28176E1082	EDWARDS LIFESCIENCES	38.000,00	9.000,00		86,72	2.989.259,80	1,42
US29444U7000	EQUINIX INC. DL-,001	3.800,00	550,00		719,84	2.481.306,24	1,18
US30040W1080	EVERSOURCE ENERGY DL 5	42.000,00	5.000,00		77,98	2.970.936,14	1,41
US3364331070	FIRST SOLAR INC. D -,001	15.000,00	4.000,00	5.000,00	200,83	2.732.628,81	1,30
US40052P1075	GRUPO FIN.BANORTE ADR O/5	75.000,00	72.500,00		42,50	2.891.418,72	1,37

US45167R1041	IDEX CORP.	DL-,01	16.000,00		12.000,00	207,83	3.016.400,58	1,43
US46266C1053	IQVIA HLDGS	DL-,01	13.000,00	2.000,00	4.000,00	183,66	2.165.801,89	1,03
US4943681035	KIMBERLY-CLARK	DL 1,25	34.000,00	7.000,00	2.000,00	146,38	4.514.622,64	2,14
US50540R4092	LAB. CORP.OF AMER.	DL-,10	11.250,00	11.250,00		224,69	2.292.963,08	1,09
IE000S9YS762	LINDE PLC	EO -,001	13.000,00	13.000,00		365,64	4.311.792,45	2,05
US5018892084	LKQ CORP.	DL-,01	65.000,00	17.000,00		57,26	3.376.179,25	1,60
US5763231090	MASTEC INC.	DL-,10	32.000,00	4.000,00		87,25	2.532.656,02	1,20
US58733R1023	MERCADOLIBRE INC.	DL-,001	2.000,00	450,00		1.244,92	2.258.563,13	1,07
NL0009538784	NXP SEMICONDUCTORS	EO-,20	13.750,00	750,00	1.000,00	161,19	2.010.488,48	0,95
US6821891057	ON SEMICOND.	DL-,01	30.000,00	2.000,00	2.000,00	69,98	1.904.390,42	0,90
US70450Y1038	PAYPAL HDGS INC.	DL-,0001	47.500,00	7.500,00	5.000,00	74,27	3.200.131,53	1,52
US74762E1029	QUANTA SVCS	DL-,00001	25.000,00		5.000,00	168,97	3.831.866,84	1,82
US7766961061	ROPER TECHNOLOGIES	DL-,01	11.250,00	3.250,00		452,98	4.622.664,19	2,19
US8318652091	SMITH -A.O.- CORP.	DL 1	48.000,00	11.000,00		68,56	2.985.195,94	1,42
US83417M1045	SOLAREGE TECHN.	DL-,0001	11.250,00	3.750,00		289,15	2.950.777,85	1,40
US8716071076	SYNOPSIS INC.	DL-,01	16.750,00	750,00	500,00	368,39	5.597.362,57	2,66
US8740391003	TAIWAN SEMICON.MANU.	ADR/5	59.000,00	12.000,00		83,67	4.477.984,40	2,13
US8835561023	THERMO FISH.SCIENTIF.	DL 1	9.000,00	750,00	3.250,00	543,02	4.433.218,43	2,10
US8923561067	TRACTOR SUPPLY	DL-,008	19.500,00	1.500,00	1.500,00	239,09	4.229.186,32	2,01
IE00BK9ZQ967	TRANE TECHNOLOG. PLC	DL 1	20.500,00	1.500,00	2.000,00	185,50	3.449.519,23	1,64
US8962391004	TRIMBLE INC.		40.000,00		10.000,00	46,66	1.693.033,38	0,80
US9078181081	UNION PAC.	DL 2,50	12.000,00	1.000,00	6.000,00	193,54	2.106.748,91	1,00
US91324P1021	UNITEDHEALTH GROUP	DL-,01	14.500,00	3.000,00		490,47	6.451.210,99	3,07
US94106L1098	WASTE MANAGEMENT		32.000,00	2.750,00	7.750,00	161,63	4.691.727,14	2,23
US9892071054	ZEBRA TECH. A	DL-,01	9.000,00	2.750,00	1.000,00	284,12	2.319.557,33	1,10
Summe Aktien							207.504.225,11	98,53
Summe Wertpapiervermögen							207.504.225,11	98,53

Bankguthaben / Verbindlichkeiten

EUR-Konten							923.283,11	0,44
sonstige EU-Währungen							350.033,64	0,17
nicht EU-Währungen							1.531.156,29	0,72
Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten							2.804.473,04	1,33

sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten

Dividendenansprüche							299.218,90	0,14
Summe sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten							299.218,90	0,14

Fondsvermögen**210.607.917,05 100,00****Devisenkurse**

Vermögenswerte in fremder Währung wurden zu folgenden Devisenkursen umgerechnet:

WÄHRUNG	KURS
Australische Dollar (AUD)	1,66468
Kanadische Dollar (CAD)	1,49918
Schweizer Franken (CHF)	0,98675
Dänische Kronen (DKK)	7,45410
Pfund Sterling (GBP)	0,88272
Hongkong Dollar (HKD)	8,65370
Japanische Yen (JPY)	147,68000
Norwegische Kronen (NOK)	11,72920
Schwedische Kronen (SEK)	11,35290
US-Dollar (USD)	1,10240

**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

IE0004927939	KINGSPAN GRP PLC EO-,13		37.000,00
US88162G1031	TETRA TECH INC. DL-,01		15.000,00
DE000WCH8881	WACKER CHEMIE O.N.		7.000,00
US98978V1035	ZOETIS INC. CL.A DL -,01	750,00	14.750,00

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 2023
3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds,
Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

	EUR	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	207.504.225,11	98,53%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	2.804.473,04	1,33%
sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	299.218,90	0,14%
Fondsvermögen	210.607.917,05	100,00%
Umlaufende Thesaurierungsanteile (R)	9.091.898,11	
Umlaufende Thesaurierungsanteile (I)	31.862,45	
Thesaurierungsanteilstwert – Nettobestandswert (R)	17,04	
Thesaurierungsanteilstwert – Nettobestandswert (I)	1.746,79	

Linz, im Juni 2023

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

Alois Wögerbauer, CIIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.