

Halbjahresbericht 2023

Money&Co Equity

Miteigentumsfonds gemäß InvFG

1. Juni 2023 bis 30. November 2023

ISIN: (T) AT0000675483

Kapitalanlagegesellschaft
SPARKASSE 
Oberösterreich

Liebe Anlegerin, lieber Anleger,

wir, die **Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m. b. H.** danken Ihnen für das Vertrauen, das Sie uns entgegenbringen. Wir erlauben uns, Ihnen nachstehend den Halbjahresbericht des **Money&Co Equity** – Miteigentumsfonds gemäß Investmentfondsgesetz 2011 idGF (InvFG) – für das Halbjahr **1. Juni 2023 bis 30. November 2023** vorzulegen.

Wir bieten Fonds für private und institutionelle Anleger. Dadurch können wir Ihnen die Möglichkeit anbieten, an den Entwicklungen der Märkte teilzunehmen. Detailinformationen erhalten Sie von Ihrem Betreuer bei der Sparkasse Oberösterreich.

In diesem Halbjahresbericht können Sie sich ein Bild von unserer Anlagepolitik und der Situation Ihres Fonds verschaffen. Zudem erhalten Sie Informationen über die Entwicklung der Kapitalmärkte in Bezug auf Ihre Anlage.

Sollten Sie weitergehende Auskünfte zu Ihrem Fonds benötigen, sprechen Sie bitte mit Ihrem Betreuer bei der Sparkasse Oberösterreich. Tagesaktuelle Informationen zu Fondspreisen finden Sie im Internet unter www.s-fonds.at.

**Sparkasse Oberösterreich
Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.**



Walter Lenczuk



Mag. Klaus Auer

Quellen:

Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. – eigene Berechnungen
OeKB – Profitline der Österreichischen Kontrollbank AG

Performance:

Bitte beachten Sie, dass die Performanceergebnisse aus der Vergangenheit keine Rückschlüsse auf die Zukunft zulassen.

Prospekthinweis:

Wir weisen darauf hin, dass die Prospekte und die PRIIPs-Basisinformationsblätter (BIB) gem. InvFG, die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (§ 21 Dokumente) für die verwalteten Investmentfonds entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 iVm VO (EU) 2014/1286 (PRIIPs-VO) und AIFMG erstellt und auf dieser Homepage veröffentlicht worden sind. Sie enthalten wichtige Risikohinweise und sind alleinige Verkaufsunterlage. Diese Dokumente stehen jeweils in der geltenden Fassung und in deutscher Sprache dem/r interessierten Anleger:in kostenlos bei der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., sowie bei der Sparkasse Oberösterreich Bank AG (Verwahrstelle) zur Verfügung und sind auch im Internet unter www.s-fonds.at abrufbar.

Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere Anleger:innen und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung beauftragten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer Anleger:innen hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle: Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Bitte beachten Sie, dass die errechneten Werte von Investmentfonds Schwankungen unterliegen können. Der Wert von Investmentfondsanteilen kann je nach Marktlage sowohl steigen als auch fallen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Allgemeine Fondsdaten

Tranche	Auflagedatum	ISIN
ISIN thesaurierend	27.11.2002	AT0000675483

Fondscharakteristik

Fondswährung:	EUR
Rechnungsjahr:	01.06. – 31.05.
Ausschüttungs-/ Auszahlungs-/ Wieder- veranlagungstag:	01.08.
Verwaltungsgebühr:	bis zu 1,20 % p.a.*
Berechnungsmethode des Gesamtrisikos:	Commitment-Ansatz (laut Derivate-Risikoberechnungs- und Meldeverordnung; 3. Hauptstück)
Fondstyp:	Publikumsfonds
Depotbank/Verwahrstelle:	Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz
Verwaltungsgesellschaft:	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Promenade 11 – 13, 4020 Linz www.s-fonds.at Firmenbuchnummer: FN87231g
Fondsmanagement:	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.
Abschlussprüfer:	KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft Kudlichstrae 41, 4020 Linz
Steuerliche Behandlung im Privatvermögen:	endbesteuert

*Die im Fonds tatsächlich verrechnete Verwaltungsgebühr (siehe Angabe im Rechenschaftsbericht unter Ertragsrechnung/Entwicklung des Fondsvermögens) kann sich durch allfällige Vergütungen reduzieren.

Entwicklung des Fonds

Fondsdaten in EUR	per 31.05.2023	per 30.11.2023
Fondsvermögen gesamt	14.559.998,19	15.430.513,37
Errechneter Wert je Thesaurierungsanteil	254,79	266,10
Umlaufende Anteile		
Thesaurierungsanteile	57.144,463	57.988,718

Informationsangaben gemäß Artikel 13 der Verordnung (EU) 2015/2365 (SFT-R)

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Gesamtrendite-Swaps im Sinne der Verordnung (EU) 2015/2365 wurden im Berichtszeitraum nicht eingesetzt.

Anlagegrundsatz

Money&Co Equity ist ein Aktienfonds. Er strebt als Anlageziel ein langfristiges Aktieninvestment an. Die Wertentwicklung soll die Entwicklung der weltweit bedeutendsten Aktienmärkte widerspiegeln. Er wird dazu je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten im Rahmen seiner Anlagepolitik die nach dem Investmentfondsgesetz und den Fondsbestimmungen zugelassenen Vermögensgegenstände (Wertpapiere, Sichteinlagen, Fondsanteile und Finanzinstrumente) erwerben und veräußern.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte

Veränderung: 01.06.2023 bis 30.11.2023

Entwicklung der internationalen Anleihemärkte in EUR

USA	-3,04 %	Spanien	0,63 %
Japan	-9,74 %	Portugal	0,34 %
UK	0,44 %	Schweden	1,45 %
Euroland	0,41 %	Norwegen	1,54 %
Deutschland	-0,22 %	Polen	8,79 %
Frankreich	0,09 %	Südafrika	13,58 %
Italien	1,17 %	Neuseeland	-0,74 %
Niederlande	-0,08 %	Australien	-2,84 %
Österreich	0,59 %	Kanada	-2,38 %

International anerkannte Indizes bilden den Anleihemarkt der jeweiligen Region ab und umfassen internationale Staatsanleihen mit einer Laufzeit von über einem Jahr.

Global Treasury Index	-3,11 %	EMBI Global Core	3,81 %
Europäischer Unternehmensanleihe-Index	2,53 %	Amerikanischer Unternehmensanleihe-Index	-0,75 %

Entwicklung der Indices an den internationalen Aktienmärkten in EUR

USA / Dow Jones	7,44 %	Italien / MIB Index	11,90 %
S&P 500 Index	6,92 %	Spanien / IBEX 35	9,72 %
Nasdaq Composite	7,29 %	Frankreich / CAC 40	2,43 %
Japan / NIKKEI 225	-0,53 %	Niederlande / AEX	1,15 %
UK / FTSE 100	-0,98 %	Österreich / ATX	6,20 %
DAX Index	2,28 %	Kanada / TSX Composite Index	0,56 %
EURO Stoxx 50 € PR	2,93 %	Schweiz / SMI	-1,57 %
Weltaktienindex Morgan St.	5,50 %	Emerging Markets Index M. S.	1,40 %

Devisenveränderung im Vergleich zum Euro

US Dollar	-1,16 %	Ungarische Forint	-2,53 %
Japanischer Yen	-7,43 %	Polnische Zloty	3,76 %
Pfund Sterling	-0,38 %	Tschechische Krone	-2,57 %
Schweizer Franken	2,26 %	Kanadischer Dollar	-1,97 %
Norwegische Krone	1,06 %	Australischer Dollar	-0,65 %
Dänische Krone	-0,10 %	Neuseeland Dollar	0,21 %
Schwedische Krone	1,82 %	Südafrikanischer Rand	2,89 %

Gold/Unze in USD	2,97 %	Ölpreis / Brent in USD	11,51 %
------------------	--------	------------------------	---------

Vermögensaufstellung zum 30. November 2023

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Zinssatz	Käufe/ Zugänge Stück/Nominale (Nom. in 1.000, ger.)	Verkäufe/ Abgänge	Bestand	Kurs	Kurswert in EUR	%-Anteil am Fonds- vermögen
Amtlich gehandelte Wertpapiere								
Aktien auf Euro lautend								
Emissionsland Deutschland								
COMMERZBANK AG	DE000CBK1001		0	0	15.000	11,245	168.675,00	1,09
COVESTRO AG O.N.	DE0006062144		0	0	3.000	48,200	144.600,00	0,94
DERMAPHARM HLDG INH O.N.	DE000A2GS5D8		0	0	2.000	40,700	81.400,00	0,53
ENCAVIS AG INH. O.N.	DE0006095003		0	0	3.000	13,660	40.980,00	0,27
GERRESHEIMER AG	DE000A0LD6E6		0	0	2.200	86,850	191.070,00	1,24
INFINEON TECH.AG NA O.N.	DE0006231004		0	0	2.000	35,550	71.100,00	0,46
SIXT SE ST O.N.	DE0007231326		0	0	1.100	91,200	100.320,00	0,65
					Summe Emissionsland Deutschland		798.145,00	5,17
Emissionsland Luxemburg								
NOVEM GROUP S.A. EO 1	LU2356314745		0	0	10.000	6,880	68.800,00	0,45
					Summe Emissionsland Luxemburg		68.800,00	0,45
Emissionsland Niederlande								
REDCARE PHARMACY INH.	NL0012044747		0	0	1.000	129,550	129.550,00	0,84
					Summe Emissionsland Niederlande		129.550,00	0,84
Emissionsland Österreich								
AMAG AUSTRIA METALL INH.	AT00000AMAG3		0	0	2.300	27,000	62.100,00	0,40
DO + CO AG	AT0000818802		0	0	1.300	126,000	163.800,00	1,06
FABASOFT AG	AT0000785407		0	0	4.000	21,100	84.400,00	0,55
KONTRON AG O.N	AT0000A0E9W5		0	0	2.800	21,880	61.264,00	0,40
MAYR-MELNHOF KARTON	AT0000938204		0	0	1.000	112,600	112.600,00	0,73
OMV AG	AT0000743059		0	0	2.200	39,150	86.130,00	0,56
PALFINGER AG	AT0000758305		0	0	3.110	23,800	74.018,00	0,48
					Summe Emissionsland Österreich		644.312,00	4,18
					Summe Aktien auf Euro lautend		1.640.807,00	10,63
Aktien auf Schweizer Franken lautend								
Emissionsland Österreich								
AMS-OSRAM AG -ANR.-	CH1305590544		5.000	0	5.000	1,461	7.637,00	0,05
					Summe Emissionsland Österreich		7.637,00	0,05
Emissionsland Schweiz								
SANDOZ GROUP AG SF -,05	CH1243598427		300	0	300	25,010	7.846,68	0,05
					Summe Emissionsland Schweiz		7.846,68	0,05
					Summe Aktien auf Schweizer Franken lautend umgerechnet zum Kurs von 0,95620		15.483,68	0,10
Aktien auf US-Dollar lautend								
Emissionsland USA								
BLACKROCK CL. A DL -,01	US09247X1019		0	0	200	751,230	137.449,46	0,89
DYNATRACE INC. DL-,001	US2681501092		0	0	4.000	53,550	195.956,45	1,27
ESTEE LAUDER COS A DL-,01	US5184391044		0	0	1.000	127,690	116.814,56	0,76
MEDIAALPHA INC. A DL-,01	US58450V1044		0	0	5.000	10,120	46.290,37	0,30
OLO INC A DL-,001	US68134L1098		0	0	1.000	5,360	4.903,49	0,03
REAL GOOD FOOD A DL-,0001	US75601G1094		0	0	10.000	1,900	17.381,76	0,11
					Summe Emissionsland USA		518.796,09	3,36
					Summe Aktien auf US-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 1,09310		518.796,09	3,36
					Summe Amtlich gehandelte Wertpapiere		2.175.086,77	14,10
In organisierte Märkte einbezogene Wertpapiere								
Aktien auf Britische Pfund lautend								
Emissionsland Großbritannien								
VODAFONE GROUP PLC	GB00B4HKS39		0	0	100.000	0,713	82.588,46	0,54
					Summe Emissionsland Großbritannien		82.588,46	0,54
					Summe Aktien auf Britische Pfund lautend umgerechnet zum Kurs von 0,86368		82.588,46	0,54

Aktien auf Euro lautend**Emissionsland Deutschland**

MYNARIC AG NA O.N.	DE000A31C305	0	0	3.500	18,500	64.750,00	0,42	
						Summe Emissionsland Deutschland	<u>64.750,00</u>	<u>0,42</u>

Emissionsland Frankreich

LVMH EO 0,3	FR0000121014	0	0	500	702,700	351.350,00	2,28	
SCHNEIDER ELEC. INH. EO 4	FR0000121972	0	0	1.000	168,620	168.620,00	1,09	
						Summe Emissionsland Frankreich	<u>519.970,00</u>	<u>3,37</u>

Emissionsland Irland

KERRY GRP PLC A EO-,125	IE0004906560	0	0	1.000	74,220	74.220,00	0,48	
LINDE PLC EO -,001	IE00059YS762	0	0	500	379,200	189.600,00	1,23	
						Summe Emissionsland Irland	<u>263.820,00</u>	<u>1,71</u>

Emissionsland Niederlande

ASML HOLDING EO -,09	NL0010273215	0	0	300	623,000	186.900,00	1,21	
						Summe Emissionsland Niederlande	<u>186.900,00</u>	<u>1,21</u>
						Summe Aktien auf Euro lautend	<u>1.035.440,00</u>	<u>6,71</u>

Aktien auf Hongkong-Dollar lautend**Emissionsland Cayman Inseln**

TENCENT HLDGS HD-,00002	KYG875721634	0	0	2.000	327,000	76.595,15	0,50	
						Summe Emissionsland Cayman Inseln	<u>76.595,15</u>	<u>0,50</u>
						Summe Aktien auf Hongkong-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 8,53840	<u>76.595,15</u>	<u>0,50</u>

Aktien auf Japanische Yen lautend**Emissionsland Japan**

KURITA WATER IND.	JP3270000007	0	0	1.800	5.238,000	58.492,46	0,38	
						Summe Emissionsland Japan	<u>58.492,46</u>	<u>0,38</u>
						Summe Aktien auf Japanische Yen lautend umgerechnet zum Kurs von 161,19000	<u>58.492,46</u>	<u>0,38</u>

Aktien auf Schweizer Franken lautend**Emissionsland Österreich**

AMS-OSRAM AG	AT0000A18XM4	0	0	5.000	1.710	8.941,64	0,06	
						Summe Emissionsland Österreich	<u>8.941,64</u>	<u>0,06</u>

Emissionsland Schweiz

GIVAUDAN SA NA SF 10	CH0010645932	0	0	50	3.272,000	171.093,91	1,11	
NESTLE NAM. SF-,10	CH0038863350	0	0	2.000	99,350	207.801,72	1,35	
NOVARTIS NAM. SF 0,49	CH0012005267	0	0	1.500	85,120	133.528,55	0,87	
						Summe Emissionsland Schweiz	<u>512.424,18</u>	<u>3,32</u>
						Summe Aktien auf Schweizer Franken lautend umgerechnet zum Kurs von 0,95620	<u>521.365,82</u>	<u>3,38</u>

Aktien auf US-Dollar lautend**Emissionsland Irland**

ACCENTURE A DL-,0000225	IE00B4BNMY34	0	0	800	333,140	243.813,01	1,58	
						Summe Emissionsland Irland	<u>243.813,01</u>	<u>1,58</u>

Emissionsland Israel

KORNIT DIGITAL IS -,01	IL0011216723	0	0	1.300	18,590	22.108,68	0,14	
						Summe Emissionsland Israel	<u>22.108,68</u>	<u>0,14</u>

Emissionsland Jersey

CLARIVATE PLC	JE00BJJN4441	0	0	8.000	7,760	56.792,61	0,37	
						Summe Emissionsland Jersey	<u>56.792,61</u>	<u>0,37</u>

Emissionsland USA

ALPHABET INC.CL C DL-,001	US02079K1079	0	0	2.500	133,920	306.284,88	1,98
ALPHABET INC.CL A DL-,001	US02079K3059	0	0	2.500	132,530	303.105,85	1,96
AMAZON.COM INC. DL-,01	US0231351067	0	0	4.000	146,090	534.589,70	3,46
AMER. EXPRESS DL -,20	US0258161092	0	0	1.000	170,770	156.225,41	1,01
APPLE INC.	US0378331005	0	0	4.500	189,950	781.973,29	5,07
BANK AMERICA DL 0,01	US0605051046	0	0	4.500	30,490	125.519,17	0,81
BECTON, DICKINSON DL 1	US0758871091	0	0	2.000	236,180	432.128,81	2,80
BERKSH. H.B NEW DL-,00333	US0846707026	0	0	2.000	360,000	658.677,16	4,27
COSTCO WHOLESALE DL-,005	US22160K1051	0	0	500	592,740	271.127,98	1,76
DANAHER CORP. DL-,01	US2358511028	0	0	650	223,310	132.788,86	0,86
DEERE CO. DL 1	US2441991054	0	0	400	364,410	133.349,19	0,86
DEXCOM INC. DL-,001	US2521311074	0	0	1.200	115,520	126.817,31	0,82
DISNEY (WALT) CO.	US2546871060	0	0	1.000	92,690	84.795,54	0,55
DRIVEN BRANDS HLDG.DL-,01	US26210V1026	0	0	1.000	13,150	12.030,01	0,08
ECOLAB INC. DL 1	US2788651006	0	0	1.000	191,730	175.400,24	1,14
EXXON MOBIL CORP.	US30231G1022	0	0	5.000	102,740	469.947,85	3,05
FTI CONSULTING DL-,01	US3029411093	0	0	500	220,460	100.841,64	0,65
GOLDMAN SACHS GRP INC.	US38141G1040	0	0	1.000	341,540	312.450,83	2,02
INTUITIVE SURGIC. DL-,001	US46120E6023	0	0	1.000	310,840	284.365,57	1,84
MARQETA INC.CL A DL-,0001	US57142B1044	0	0	1.000	6,350	5.809,17	0,04
MASTERCARD INC.A DL-,0001	US57636Q1040	0	0	1.000	413,830	378.583,84	2,45
MCDONALDS CORP. DL-,01	US5801351017	0	0	1.200	281,840	309.402,62	2,01
MICROSOFT DL-,00000625	US5949181045	0	0	3.000	378,910	1.039.914,01	6,74
NETFLIX INC. DL-,001	US64110L1061	0	0	300	473,970	130.080,50	0,84
NIKE INC. B	US6541061031	0	0	1.600	110,270	161.405,18	1,05
NVIDIA CORP. DL-,01	US67066G1040	0	0	1.200	467,700	513.438,84	3,33
POOL CORP. DL-,001	US73278L1052	0	0	500	347,320	158.869,27	1,03
PROGRESSIVE CORP. DL 1	US7433151039	0	0	2.000	164,030	300.118,93	1,94
S+P GLOBAL INC. DL 1	US78409V1044	0	0	1.000	415,830	380.413,50	2,47
SALESFORCE INC. DL-,001	US79466L3024	0	0	1.000	251,900	230.445,52	1,49
SEALED AIR CORP. DL-,01	US81211K1007	0	0	3.000	33,380	91.611,01	0,59
SERVICENOW INC. DL-,001	US81762P1021	0	0	1.000	685,740	627.335,10	4,07
STARBUCKS CORP.	US8552441094	0	0	1.600	99,300	145.348,09	0,94
TREEHOUSE FOODS DL-,01	US89469A1043	0	0	3.000	40,710	111.728,11	0,72
UNITEDHEALTH GROUP DL-,01	US91324P1021	0	0	300	552,970	151.761,96	0,98
VEEVA SYSTEMS A DL-,00001	US9224751084	0	0	600	174,310	95.678,35	0,62
VERALTO CORP.	US92338C1036	217	0	217	77,250	15.311,91	0,10
VISA INC. CL. A DL -,0001	US92826C8394	0	0	1.500	256,680	352.227,61	2,28
WESTINGH.AI.BR.T. DL-,01	US9297401088	0	0	1.000	116,560	106.632,51	0,69
ZOETIS INC. CL.A DL -,01	US98978V1035	0	0	600	176,670	96.973,74	0,63
Summe Emissionsland USA						10.805.509,06	70,03
Summe Aktien auf US-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 1,09310						11.128.223,36	72,12
Summe In organisierte Märkte einbezogene Wertpapiere						12.902.705,25	83,62

Gliederung des Fondsvermögens

Wertpapiere	15.077.792,02	97,71
Bankguthaben	339.946,15	2,20
Dividendenansprüche	10.359,24	0,07
Zinsenansprüche	2.415,96	0,02
Fondsvermögen	15.430.513,37	100,00

Bei den Prozenangaben kann es aufgrund der Kommastellen zu Rundungsdifferenzen kommen.

Hinweis an die Anleger:

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

Umlaufende Thesaurierungsanteile	AT0000675483	Stück	57.988,718
Anteilswert Thesaurierungsanteile	AT0000675483	EUR	266,10

Gesellschafter und Organe der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Verwaltungsgesellschaft:	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Promenade 11 – 13 4020 Linz www.s-fonds.at Firmenbuchnummer: FN87231g
Geschäftsführung:	Walter Lenczuk Mag. Klaus Auer
Prokuristen:	Mag. Wolfgang Floimayr Klaus Frühwirth, MBA
Stammkapital:	727.000,- Euro
Gesellschafter:	Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz Erste Asset Management GmbH Am Belvedere 1 1100 Wien Oberösterreichische Versicherung Aktiengesellschaft Gruberstraße 32 4020 Linz
Aufsichtsrat:	Mag. Christian Stöbich, Vorsitzender (Linz) Mag. Manfred Stadlinger (Linz), Vors. Stv. Mag. Elisabeth Huber (Linz) Mag. Thomas Kraus (Wien) Mag. Thomas Pointner (Linz) Mag. Dr. Thomas Schweiger (Linz)
Staatskommissäre:	Mag. Alexandra Pleininger Mag. Felix Baumgartner
Depotbank/Verwahrstelle:	Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz
Abschlussprüfer:	KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft Kudlichstraße 41 4020 Linz