
HALBJAHRESBERICHT 2024

3 Banken Nachhaltigkeitsfonds

Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

ISIN (R) (T) AT0000701156
(I) (T) AT0000A1FQJ4

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

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 Nachhaltigkeitsfonds, Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**, für den Zeitraum vom 1. April 2024 bis 30. September 2024 vor.

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

Fondsdetails	per 31.03.2024	per 30.09.2024
Fondsvermögen	137.949.660,29	139.613.524,19
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (R)	28,04	29,14
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (R)	29,44	30,60
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (I)	188,04	195,95
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (I)	197,44	205,75
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil (R)	0,0000	
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil (I)	0,1174	

Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag

Thesaurierungsanteile (R) per 31.03.2024	3.943.043,87
Ausgabe	233.499,67
Rücknahmen	-142.387,74
Thesaurierungsanteile (R) per 30.09.2024	4.034.155,80
Thesaurierungsanteile (I) per 31.03.2024	145.582,43
Ausgabe	30.206,35
Rücknahmen	-63.227,58
Thesaurierungsanteile (I) per 30.09.2024	112.561,20

Vermögensaufstellung zum 30.09.2024

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							
DE0008404005	ALLIANZ SE NA O.N.	9.500,00		1.000,00	295,60	2.808.200,00	2,01
FR0004125920	AMUNDI S.A. EO 2,50	31.000,00	6.000,00		69,25	2.146.750,00	1,54
NL0010273215	ASML HOLDING EO -,09	2.000,00			757,30	1.514.600,00	1,08
FR0000120628	AXA S.A. INH. EO 2,29	60.000,00			35,53	2.131.800,00	1,53
FR0000131104	BNP PARIBAS INH. EO 2	22.000,00	7.600,00	1.800,00	63,30	1.392.600,00	1,00
IE0004927939	KINGSPAN GRP PLC EO-,13	23.500,00	4.000,00		85,60	2.011.600,00	1,44
FR0000121014	LVMH EO 0,3	2.000,00		300,00	703,40	1.406.800,00	1,01
FR0000130577	PUBLICIS GRP INH. EO 0,40	21.000,00		3.000,00	101,00	2.121.000,00	1,52
FR0000121972	SCHNEIDER ELEC. INH. EO 4	11.000,00			240,35	2.643.850,00	1,89
DE0007236101	SIEMENS AG NA O.N.	8.500,00			181,74	1.544.790,00	1,11
lautend auf CAD							
CA0636711016	BK MONTREAL CD 2	14.000,00			122,17	1.135.084,91	0,81
CA56501R1064	MANULIFE FINANCIAL CORP.	93.572,00			39,93	2.479.596,21	1,78
CA7800871021	ROYAL BK CDA	10.000,00			167,84	1.113.861,55	0,80
lautend auf CHF							
CH0210483332	CIE FIN.RICHEMONT SF 1	12.000,00		3.500,00	134,65	1.717.912,73	1,23
CH0014852781	SWISS LIFE HLDG NA SF0,10	2.400,00			711,40	1.815.258,99	1,30
CH0311864901	VAT GROUP AG SF -,10	3.300,00	400,00		430,10	1.509.026,54	1,08
lautend auf DKK							
DK0062498333	NOVO-NORDISK AS B DK 0,1	27.000,00		3.000,00	796,50	2.884.205,30	2,07
lautend auf GBP							
GB00BD6K4575	COMPASS GROUP LS-,1105	80.000,00			24,40	2.342.634,26	1,68
lautend auf NOK							
NO0005052605	NORSK HYDRO ASA NK 1,098	130.000,00			68,30	757.232,04	0,54
lautend auf SEK							
SE0007100581	ASSA-ABLOY AB B SK-,33	52.400,00			341,60	1.587.597,12	1,14
SE0017486889	ATLAS COPCO A	90.000,00			198,05	1.580.914,96	1,13
lautend auf JPY							
JP3496400007	KDDI CORP.	72.000,00			4.769,00	2.152.912,41	1,54
JP3165000005	SOMPO HOLDINGS INC.	84.000,00	84.000,00	28.000,00	3.287,00	1.731.193,18	1,24
JP3435000009	SONY GROUP CORP.	120.000,00	120.000,00	24.000,00	2.861,00	2.152.611,45	1,54
JP3571400005	TOKYO ELECTRON LTD	13.000,00			27.475,00	2.239.482,10	1,60
lautend auf USD							
US0028241000	ABBOTT LABS	18.500,00			112,43	1.862.757,48	1,33
IE00B4BNMY34	ACCENTURE A DL-,00002225	4.700,00		1.900,00	349,70	1.471.959,52	1,05
US00724F1012	ADOBE INC.	4.500,00			515,48	2.077.431,49	1,49
US02079K3059	ALPHABET INC.CL.A DL-,001	39.700,00			163,95	5.829.137,56	4,18
US03662Q1058	ANSYS INC. DL-,01	5.000,00	500,00		325,15	1.455.982,45	1,04
US0378331005	APPLE INC.	34.700,00			227,79	7.078.911,88	5,06
US0382221051	APPLIED MATERIALS INC.	16.900,00			204,92	3.101.511,73	2,22
US09247X1019	BLACKROCK CL. A DL -,01	3.700,00	200,00		945,21	3.132.076,84	2,24
US11135F1012	BROADCOM INC. DL-,001	21.000,00	23.100,00	2.100,00	172,69	3.247.796,88	2,33
US1729081059	CINTAS CORP.	8.000,00	8.000,00	2.500,00	202,35	1.449.758,19	1,04
US20030N1019	COMCAST CORP. A DL-,01	55.000,00			41,64	2.051.047,82	1,47
US2358511028	DANAHER CORP. DL-,01	6.800,00	800,00		275,44	1.677.406,41	1,20
US2441991054	DEERE CO. DL 1	4.300,00		800,00	418,00	1.609.708,04	1,15
US2547091080	DISCOVER FINL SRVCS DL-01	12.000,00			139,25	1.496.507,25	1,07
US2786421030	EBAY INC. DL-,001	25.500,00			64,00	1.461.579,80	1,05
US28176E1082	EDWARDS LIFESCIENCES	24.000,00		2.300,00	66,58	1.431.058,57	1,03
US3364331070	FIRST SOLAR INC. D -,001	7.000,00	7.000,00		255,75	1.603.304,67	1,15
US5018892084	LKQ CORP. DL-,01	46.000,00	3.000,00		40,37	1.663.102,27	1,19
US5486611073	LOWE'S COS INC. DL-,50	8.000,00			267,14	1.913.953,07	1,37
US58155Q1031	MCKESSON DL-,01	5.500,00		500,00	488,25	2.404.957,01	1,72
US5949181045	MICROSOFT DL-,00000625	17.400,00			428,02	6.669.844,17	4,77
US6092071058	MONDELEZ INTL INC. A	24.000,00		4.000,00	74,20	1.594.841,48	1,14
US6098391054	MONOLITHIC POWER DL-,001	2.100,00			924,99	1.739.637,29	1,25

US67066G1040	NVIDIA CORP. DL-,001	60.000,00	66.000,00	12.800,00	121,40	6.523.374,53	4,67
IE00BLS09M33	PENTAIR PLC DL-,01	26.000,00			96,99	2.258.409,46	1,62
US78409V1044	S+P GLOBAL INC. DL 1	6.200,00			512,72	2.846.913,85	2,04
US79466L3024	SALESFORCE INC. DL-,001	5.500,00	500,00		276,64	1.362.636,58	0,98
US81762P1021	SERVICENOW INC. DL-,001	2.800,00	700,00		881,79	2.211.187,53	1,58
US8716071076	SYNOPSYS INC. DL-,01	4.700,00			513,31	2.160.627,80	1,55
US8740391003	TAIWAN SEMICON.MANU.ADR/5	12.000,00			177,97	1.912.627,62	1,37
US8835561023	THERMO FISH.SCIENTIF.DL 1	3.400,00			614,42	1.870.883,04	1,34
US8923561067	TRACTOR SUPPLY DL-,008	8.000,00			286,14	2.050.080,60	1,47
IE00BK9ZQ967	TRANE TECHNOLOG. PLC DL 1	7.500,00			383,95	2.578.922,62	1,85
US91324P1021	UNITEDHEALTH GROUP DL-,01	4.500,00		1.400,00	581,85	2.344.908,65	1,68
US92345Y1064	VERISK ANALYTICS DL-001	5.800,00			264,25	1.372.604,33	0,98
US92532F1003	VERTEX PHARMAC. DL-,01	3.700,00	3.700,00		462,88	1.533.813,36	1,10
US98419M1009	XYLEM INC. DL-,01	17.000,00	2.000,00		134,51	2.047.886,44	1,47
Summe Aktien						138.020.662,03	98,85
Summe Wertpapiervermögen						138.020.662,03	98,85

Bankguthaben / Verbindlichkeiten

EUR-Konten						748.374,94	0,54
sonstige EU-Währungen						12.509,61	0,01
nicht EU-Währungen						737.354,04	0,53
Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten						1.498.238,59	1,08

sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten

Dividendenansprüche						94.623,57	0,07
Summe sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten						94.623,57	0,07

Fondsvermögen **139.613.524,19** **100,00**

Devisenkurse

Vermögenswerte in fremder Währung wurden zu folgenden Devisenkursen umgerechnet:

WÄHRUNG	KURS
Australische Dollar (AUD)	1,61354
Kanadische Dollar (CAD)	1,50683
Schweizer Franken (CHF)	0,94056
Dänische Kronen (DKK)	7,45630
Pfund Sterling (GBP)	0,83325
Hongkong Dollar (HKD)	8,67920
Japanische Yen (JPY)	159,49000
Norwegische Kronen (NOK)	11,72560
Schwedische Kronen (SEK)	11,27480
US-Dollar (USD)	1,11660

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

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

Wertpapiervermögen

Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere

Aktien

US17275R1023	CISCO SYSTEMS DL-,001		26.000,00
US1266501006	CVS HEALTH CORP. DL-,01		19.000,00
US5184391044	ESTEE LAUDER COS A DL-,01		4.900,00
US49338L1035	KEYSIGHT TECHS DL-,01		12.000,00
US6541061031	NIKE INC. B		8.400,00
US9078181081	UNION PAC. DL 2,50		5.600,00

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. September 2024
3 Banken Nachhaltigkeitsfonds,
Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

	EUR	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	138.020.662,03	98,85%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	1.498.238,59	1,08%
sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	94.623,57	0,07%
Fondsvermögen	139.613.524,19	100,00%
Umlaufende Thesaurierungsanteile (R)	4.034.155,80	
Umlaufende Thesaurierungsanteile (I)	112.561,20	
Thesaurierungsanteilswert – Nettobestandswert (R)	29,14	
Thesaurierungsanteilswert – Nettobestandswert (I)	195,95	

Linz, im November 2024

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

Alois Wögerbauer, CIIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.