
HALBJAHRESBERICHT 2023

3 Banken Amerika Stock-Mix

Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

ISIN AT0000712591

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

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

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 Amerika Stock-Mix, Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**, für den Zeitraum vom 1. April 2023 bis 30. September 2023 vor.

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

Fondsdetails	per 31.03.2023	per 30.09.2023
Fondsvermögen	36.643.686,18	21.959.814,50
errechneter Wert je Anteil	27,88	29,76
Ausgabepreis je Anteil	28,86	30,80
Ausschüttung/Auszahlung je Anteil	0,0057	

Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag

Anteile per 31.03.2023	1.314.352,18
Ausgabe	49.624,83
Rücknahmen	-626.100,26
Anteile per 30.09.2023	737.876,75

Vermögensaufstellung zum 30.09.2023

ISIN	BEZEICHNUNG	STÜCKE/ NOMINALE IN TSD	KÄUFE ZUGÄNGE	VERKÄUFE ABGÄNGE	KURS	KURSWERT IN USD	ANTEIL IN %
Wertpapiervermögen							
Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere							
A k t i e n							
lautend auf USD							
US0028241000	ABBOTT LABS	3.810,00	7.000,00	3.190,00	98,12	373.837,20	1,70
US00287Y1091	ABBVIE INC. DL-,01	2.950,00		2.030,00	152,25	449.137,50	2,05
IE00B4BNMY34	ACCENTURE A DL-,0000225	1.320,00		1.440,00	300,77	397.016,40	1,81
US00724F1012	ADOBE INC.	820,00		1.160,00	504,67	413.829,40	1,88
US0079031078	ADVANCED MIC.DEV. DL-,01	3.490,00		3.910,00	102,76	358.632,40	1,63
US0091581068	AIR PROD. CHEM. DL 1	1.400,00		1.230,00	286,87	401.618,00	1,83
US02079K3059	ALPHABET INC.CL.A DL-,001	5.957,00	1.867,00	4.350,00	132,31	788.170,67	3,58
US0231351067	AMAZON.COM INC. DL-,01	5.992,00	3.472,00	5.400,00	125,98	754.872,16	3,44
US0378331005	APPLE INC.	3.880,00	1.980,00	4.000,00	170,69	662.277,20	3,02
US0605051046	BANK AMERICA DL 0,01	14.220,00		8.080,00	27,56	391.903,20	1,78
US0846707026	BERKSH. H.B NEW DL-,00333	1.220,00	2.350,00	1.130,00	357,06	435.613,20	1,98
US11135F1012	BROADCOM INC. DL-,001	460,00	1.210,00	750,00	832,00	382.720,00	1,74
US14448C1045	CARRIER GBLB CORP DL-,01	6.900,00	6.900,00		55,94	385.986,00	1,76
US1491231015	CATERPILLAR INC. DL 1	1.433,00	450,00	2.017,00	276,24	395.851,92	1,80
US1667641005	CHEVRON CORP. DL-,75	2.620,00	460,00	2.000,00	170,59	446.945,80	2,04
US17275R1023	CISCO SYSTEMS DL-,001	7.930,00	14.100,00	6.170,00	53,88	427.268,40	1,95
US1912161007	COCA-COLA CO. DL-,25	6.870,00	11.630,00	4.760,00	55,81	383.414,70	1,75
US20030N1019	COMCAST CORP. A DL-,01	9.740,00		9.380,00	44,86	436.936,40	1,99
US2091151041	CONSOLIDATED EDISON	4.580,00		3.360,00	85,49	391.544,20	1,78
US22160K1051	COSTCO WHOLESALE DL-,005	790,00		690,00	568,63	449.217,70	2,05
US2358511028	DANAHER CORP. DL-,01	1.532,00	1.532,00	2.690,00	247,19	378.695,08	1,72
IE00B8KQN827	EATON CORP.PLC DL -,01	1.809,00	1.960,00	151,00	215,53	389.893,77	1,78
US5324571083	ELI LILLY	810,00	2.000,00	1.190,00	544,45	441.004,50	2,01
US30231G1022	EXXON MOBIL CORP.	3.890,00	470,00	3.220,00	119,47	464.738,30	2,12
US4370761029	HOME DEPOT INC. DL-,05	1.350,00		1.010,00	303,49	409.711,50	1,87
US4523081093	ILL. TOOL WKS	1.640,00	190,00	1.660,00	232,05	380.562,00	1,73
US4781601046	JOHNSON + JOHNSON DL 1	2.620,00		1.960,00	156,88	411.025,60	1,87
US46625H1005	JPMORGAN CHASE DL 1	2.810,00	300,00	2.900,00	147,59	414.727,90	1,89
US57636Q1040	MASTERCARD INC.A DL-,0001	1.060,00		900,00	399,44	423.406,40	1,93
US5801351017	MCDONALDS CORP. DL-,01	1.380,00		1.420,00	265,59	366.514,20	1,67
US58933Y1055	MERCK CO. DL-,01	3.600,00	5.650,00	2.050,00	104,30	375.480,00	1,71
US30303M1027	META PLATF. A DL-,000006	1.870,00	3.960,00	2.090,00	303,96	568.405,20	2,59
US5949181045	MICROSOFT DL-,00000625	2.462,00	742,00	1.880,00	313,64	772.181,68	3,51
US55354G1004	MSCI INC. A DL-,01	744,00		606,00	521,50	387.996,00	1,77
US64110L1061	NETFLIX INC. DL-,001	798,00	1.440,00	642,00	376,36	300.335,28	1,37
US67066G1040	NVIDIA CORP. DL-,001	1.643,00	673,00	2.050,00	430,89	707.952,27	3,22
US68389X1054	ORACLE CORP. DL-,01	3.460,00	5.380,00	1.920,00	106,15	367.279,00	1,67
US6974351057	PALO ALTO NETWKS DL-,0001	1.640,00		2.240,00	235,18	385.695,20	1,76
US7134481081	PEPSICO INC. DL-,0166	2.210,00		2.180,00	169,50	374.595,00	1,71
US7170811035	PFIZER INC. DL-,05	11.430,00		5.090,00	32,09	366.788,70	1,67
US7427181091	PROCTER GAMBLE	2.810,00		2.590,00	146,34	411.215,40	1,87
US79466L3024	SALESFORCE INC. DL-,001	1.910,00	3.700,00	1.790,00	203,20	388.112,00	1,77
US81762P1021	SERVICENOW INC. DL-,001	720,00		870,00	553,52	398.534,40	1,81
US88160R1014	TESLA INC. DL -,001	1.800,00	4.180,00	2.380,00	246,38	443.484,00	2,02
US8835561023	THERMO FISH.SCIENTIF.DL 1	780,00		510,00	503,02	392.355,60	1,79
US8725901040	T-MOBILE US INC.DL-,00001	2.860,00		2.340,00	139,70	399.542,00	1,82
US91324P1021	UNITEDHEALTH GROUP DL-,01	900,00		600,00	510,10	459.090,00	2,09
US92826C8394	VISA INC. CL. A DL -,0001	1.710,00		1.600,00	231,66	396.138,60	1,80
US9311421039	WALMART DL-,10	2.630,00	4.440,00	1.810,00	162,54	427.480,20	1,95
US98138H1014	WORKDAY INC.CL.A DL-,001	1.664,00		2.066,00	211,22	351.470,08	1,60
Summe Aktien						21.881.202,31	99,65
Summe Wertpapiervermögen						21.881.202,31	99,65

Bankguthaben/Verbindlichkeiten

nicht EU-Währungen	66.889,04	0,30
Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten	66.889,04	0,30

sonstiges Vermögen/Verbindlichkeiten

Dividendenansprüche	11.723,15	0,05
Summe sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	11.723,15	0,05

Fondsvermögen	21.959.814,50	100,00
----------------------	----------------------	---------------

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

ISIN	BEZEICHNUNG	KÄUFE		VERKÄUFE	
		ZUGÄNGE		ABGÄNGE	
		NOMINALE IN TSD		NOMINALE IN TSD	

Wertpapiervermögen

Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere

Aktien

US0010551028	AFLAC INC.	DL -,10		10.380,00
US03027X1000	AMERICAN TOWER	DL -,01		3.380,00
BMG169621056	BUNGE LTD.	DL -,01		7.640,00
US1729081059	CINTAS CORP.			1.700,00
US2441991054	DEERE CO.	DL 1		1.720,00
US2546871060	DISNEY (WALT) CO.			6.880,00
US2910111044	EMERSON EL.	DL -,50		8.530,00
US4062161017	HALLIBURTON CO.	DL 2,50		19.760,00
US49338L1035	KEYSIGHT TECHS	DL-,01		4.640,00
US5486611073	LOWE'S COS INC.	DL-,50		3.290,00
IE00BTN1Y115	MEDTRONIC PLC	DL-,0001		8.890,00
US6516391066	NEWMONT CORP.	DL 1,60		15.770,00
US6541061031	NIKE INC. B			5.920,00
US78409V1044	S+P GLOBAL INC.	DL 1		2.040,00
US8825081040	TEXAS INSTR.	DL 1	3.800,00	7.860,00

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 Pensionsgeschäfte nicht zulässig. In den Fondsbestimmungen werden zwar Angaben zur Wertpapierleihe gemacht und diese Möglichkeit wäre somit grundsätzlich zulässig, jedoch sieht die derzeitige Strategie des Fonds dies nicht vor und die Technik wird daher bis auf weiteres nicht angewendet. 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. Die Sicherheitenbestellung erfolgte bis 09.06.2021 ausschließlich in Form von USD-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.

Gemäß den aktuell gültigen Fondsbestimmungen sind derivative Instrumente ausgeschlossen und somit die Bestellung von etwaigen Sicherheiten für diesen Fonds nicht anwendbar.

Zusammensetzung des Fondsvermögens zum 30. September 2023
3 Banken Amerika Stock-Mix,
Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

	USD	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	21.881.202,31	99,65%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	66.889,04	0,30%
sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	11.723,15	0,05%
Fondsvermögen	21.959.814,50	100,00%
Umlaufende Anteile	737.876,75	
Anteilswert (Nettobestandswert)	29,76	

Linz, im November 2023

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

Alois Wögerbauer, CIIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.