
HALBJAHRESBERICHT 2022/2023

BKS Anlagemix konservativ

Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

ISIN (A) AT0000A257X0
(T) AT0000A257Y8

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

Zahlstelle

BKS Bank AG, Klagenfurt

Depotbank/Verwahrstelle

BKS Bank AG, Klagenfurt

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 **BKS Anlagemix konservativ, Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**, für den Zeitraum vom 1. Dezember 2022 bis 31. Mai 2023 vor.

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

Fondsdetails	per 30.11.2022	per 31.05.2023
Fondsvermögen	27.046.567,21	27.016.147,52
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil	106,28	106,50
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil	110,53	110,76
errechneter Wert je Ausschüttungsanteil	103,45	101,58
Ausgabepreis je Ausschüttungsanteil	107,59	105,64
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil	0,0000	
Ausschüttung/Auszahlung je Ausschüttungsanteil	2,0690	

Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag

Thesaurierungsanteile per 30.11.2022	148.422,10
Ausgabe	3.958,07
Rücknahmen	-4.350,11
Thesaurierungsanteile per 31.05.2023	148.030,06
Ausschüttungsanteile per 30.11.2022	108.960,82
Ausgabe	3.981,16
Rücknahmen	-2.186,94
Ausschüttungsanteile per 31.05.2023	110.755,04

Vermögensaufstellung zum 31.05.2023

ISIN	BEZEICHNUNG	STÜCKE/ NOMINALE IN TSD	KÄUFE ZUGÄNGE	VERKÄUFE ABGÄNGE	KURS	KURSWERT IN EUR	ANTEIL IN %
Wertpapiervermögen							
In sonstige Märkte einbezogene Investmentzertifikate							
Anteile an Investmentzertifikaten gemäß § 71 InvFG, OGAW/OGA							
lautend auf EUR							
AT0000A115K7	3 Banken Unternehmensanleihen-Fonds (I) (T)	14.503,00	743,00		103,65	1.503.235,95	5,56
AT0000A33974	3BG Government Short Term Thes.	305,00	305,00		1.002,32	305.707,60	1,13
AT0000A1NQT7	Apollo Euro Corporate Bond Fund	18.078,00		5.058,00	83,83	1.515.478,74	5,61
AT0000A21KX2	CONVERTINVEST FAIR & SUSTAINABLE FUND (I) (F)	15.356,00			95,69	1.469.415,64	5,44
IE00BM67HK77	db x-trackers MSCI World Health Care Index UCITS ETF (DR) 1C (T) / USD	9.762,00	3.261,00		44,04	429.869,67	1,59
IE00BF4G6Y48	Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF USD (acc)	16.264,00			35,02	569.565,28	2,11
IE00BF2FN869	InvescoM12 US-T Bond 7-10Y	52.977,00			33,73	1.786.808,26	6,61
IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World UCITS ETF	8.657,00	191,00		74,77	647.283,89	2,40
IE00BP3QZ825	iShares Edge MSCI Momentum Factor UCITS ETF USD (Acc)	5.942,00	5.942,00		50,00	297.100,00	1,10
IE00AK4O3W6	iShares EUR Corp. Bond 0 - 3 YR ESG UCITS ETF EUR	615.815,00	160.013,00		4,95	3.048.900,07	11,30
IE00B3DKXQ41	iShares Euro Aggregate BondETF	7.308,00	7.308,00		105,44	770.518,98	2,85
IE00B66F4759	iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF	10.892,00	10.892,00		90,34	983.939,71	3,64
IE00BCRY6557	iShares Euro Ultrashort Bond UE EUDist	9.126,00	9.126,00		100,58	917.847,45	3,40
IE00B0M63730	iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF USD (Dist)	6.282,00	6.282,00		45,02	282.815,64	1,05
IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI UE	4.182,00	4.182,00		61,03	255.227,46	0,94
DE000A0F5JF5	iShares NASDAQ-100 UCITS ETF (DE) (A)	2.243,00	2.243,00		130,20	292.038,60	1,08
IE00BGGP6697	iShsII-\$ Treas.Bd 7-10yr U.ETF	464.770,00			4,27	1.985.172,10	7,35
IE00BYHYSQ67	iShsII-MSCI Wld Qual.Div.U.ETF	44.322,00		44.750,00	5,48	242.928,88	0,90
AT0000A27Z50	Metis Bond Euro Corporate ESG	21.931,00			90,11	1.976.202,41	7,31
IE00B60SX394	MSCI World Source ETF A (A) / USD	15.363,00		246,00	80,15	1.231.344,45	4,56
LU0569863755	UBAM Global High Yield Sol.	9.120,00		3.775,00	165,56	1.509.907,20	5,59
IE00B22GV965	UBS ETFs plc – CMCI ex-Agriculture SF UCITS ETF A	3.550,00		194,00	172,34	611.807,00	2,26
IE00BDDRDRY39	USD Emerging Markets Sovereign Bond UCITS EFT EUR Hedged	14.021,00			81,74	1.146.076,54	4,24
IE00BK5BR626	Vanguard FTSE All-World High Dividende Yield UCITS ETF (USD) Accumulating	8.506,00	2.796,00	5.769,00	56,15	477.611,90	1,77
IE00BZ02LR44	Xtr.(IE)-MSCI World ESG	41.513,00	10.045,00	11.776,00	29,53	1.225.878,89	4,54
lautend auf USD							
IE00BNH72088	SPDR Th.Reuters Gl.Convert.Bd. U.ETF(A)	25.927,00			42,16	1.019.260,18	3,77
Summe Anteile an Investmentzertifikaten gemäß § 71 InvFG, OGAW/OGA						26.501.942,49	98,10
Summe Wertpapiervermögen						26.501.942,49	98,10
Bankguthaben / Verbindlichkeiten							
EUR-Konten						154.492,98	0,57
nicht EU-Währungen						356.207,44	1,32
Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten						510.700,42	1,89
sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten							
Sonstige Ansprüche						3.504,61	0,01
Summe sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten						3.504,61	0,01
Fondsvermögen						27.016.147,52	100,00

Devisenkurse

Vermögenswerte in fremder Währung wurden zu folgenden Devisenkursen umgerechnet:

WÄHRUNG	KURS
US-Dollar (USD)	1,07230

**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

In sonstige Märkte einbezogene Investmentzertifikate

Anteile an Investmentzertifikaten gemäß § 71 InvFG, OGAW/OGA

AT000A015A0	3 Banken Inflationsschutzfonds		68.192,00
IE00B1FZS798	iShares Dollar Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF		7.460,00
IE00BYZTVT56	iShares EUR Corp Bond ESG UCITS ETF EUR (Dist)		343.884,00
IE00BF4RFH31	iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF USD		50.788,00
IE00B5BMR087	iShares S&P 500 - B UCITS ETF		784,00

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.

Es besteht das Risiko, dass aufgrund von Kursbildungen auf illiquiden Märkten die Bewertungskurse bestimmter Wertpapiere von ihren tatsächlichen Veräußerungspreisen abweichen können (Bewertungsrisiko).

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 BKS Bank AG gehandelt. Die Sicherheitenbestellung erfolgte bis 10.06.2021 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 10.06.2021 aufgelöst.

Zusammensetzung des Fondsvermögens zum 31. Mai 2023
BKS Anlagemix konservativ,
Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

	EUR	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	26.501.942,49	98,10%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	510.700,42	1,89%
sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	3.504,61	0,01%
Fondsvermögen	27.016.147,52	100,00%
Umlaufende Ausschüttungsanteile	110.755,04	
Umlaufende Thesaurierungsanteile	148.030,06	
Ausschüttungsanteilswert (Nettobestandswert)	101,58	
Thesaurierungsanteilswert (Nettobestandswert)	106,50	

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.