

---

# HALBJAHRESBERICHT 2023/2024

---

## **Oberbank Premium Strategie ausgewogen nachhaltig**

Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

ISIN (R) (T) AT0000A320Q0  
(I) (T) AT0000A38LZ9

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

Untere Donaulände 36

4020 Linz, Österreich

[www.3bg.at](http://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

### **Zahlstelle**

Oberbank AG, Linz

### **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 Anteilssinhaber,**

die 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. legt hiermit den Halbjahresbericht des **Oberbank Premium Strategie ausgewogen nachhaltig, Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**, für den Zeitraum vom 1. Oktober 2023 bis 31. März 2024 vor.

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

<b>Fondsdetails</b>	<b>per 30.09.2023</b>	<b>per 31.03.2024</b>
Fondsvermögen	28.558.025,72	69.890.404,83
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (R)	1.028,75	1.140,45
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (R)	1.054,47	1.168,96
Ausschüttung/Auszahlung je Thesaurierungsanteil (R)	1,4357	
	<b>per 13.12.2023 (Eröffnung)</b>	<b>per 31.03.2024</b>
errechneter Wert je Thesaurierungsanteil (I)	1.000,22	1.065,44
Ausgabepreis je Thesaurierungsanteil (I)	1.025,23	1.092,08

**Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag**

<b>Thesaurierungsanteile (R) per 30.09.2023</b>	<b>27.759,96</b>
Ausgabe	25.204,01
Rücknahmen	-401,06
<b>Thesaurierungsanteile (R) per 31.03.2024</b>	<b>52.562,91</b>
<b>Thesaurierungsanteile (I) per 13.12.2023 (Eröffnung)</b>	<b>1,00</b>
Ausgabe	9.333,00
Rücknahmen	0,00
<b>Thesaurierungsanteile (I) per 31.03.2024</b>	<b>9.334,00</b>

## Vermögensaufstellung zum 31.03.2024

ISIN	BEZEICHNUNG	STÜCKE/ NOMINALE IN TSD	KÄUFE ZUGÄNGE	VERKÄUFE ABGÄNGE	KURS	KURSWERT IN EUR	ANTEIL IN %
<b>Wertpapiervermögen</b>							
<b>Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere</b>							
<b>Zertifikate/Indexzertifikate (ohne physische Lieferung)</b>							
<b>lautend auf USD</b>							
XS2115336336	HANETF ETC O.END ZT XAU	270.137,00	146.974,00		21,70	5.417.654,69	7,75
<b>Summe Zertifikate/Indexzertifikate (ohne physische Lieferung)</b>						<b>5.417.654,69</b>	<b>7,75</b>
<b>In sonstige Märkte einbezogene Investmentzertifikate</b>							
<b>Anteile an Investmentzertifikaten gemäß § 71 InvFG, OGAW/OGA</b>							
<b>lautend auf EUR</b>							
AT000A30376	3 Banken Unternehmensanleihen Nachhaltig IT	2.042,00	1.877,00	1.914,00	1.052,98	2.150.185,16	3,08
LU1883873496	Amundi Funds US Pioneer Fund I2	287.126,99	188.103,00		26,74	7.677.775,71	10,99
LU0389656389	AXA World Funds - Famlington Sustainable Europe	2.308,00	1.125,00		380,48	878.147,84	1,26
LU1725431628	Berenberg Sustainable EM Bonds I 2 class	16.501,00	11.946,00		76,60	1.263.976,60	1,81
IE00B5WN3467	Comgest Growth Europe I (T)	50.532,00	36.276,00		50,54	2.553.887,28	3,65
LU2591118380	CT Lux European Corporate Bond	345.941,00	345.941,00		10,59	3.664.276,26	5,24
LU0703711035	Deka-Nachhaltigkeit Renten CF	30.341,00	18.281,00		120,10	3.643.954,10	5,21
LU0399027886	FvS - Bond Opportunities I	26.402,00	12.886,00		138,44	3.655.092,88	5,23
IE00BF4G6Y48	Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF USD (acc)	153.730,00	109.982,00	6.320,00	42,85	6.586.561,85	9,42
LU0955863922	Invesco Euro Corporate Bond Fund Z	336.051,00	275.983,00		12,29	4.130.570,87	5,91
LU1762222716	Invesco Fds-Pan Eur.Foc.Eq.Fd	129.523,00	138.377,00	86.932,00	14,46	1.872.902,58	2,68
IE00L2TO2T2	iShares Euro Corp Bond ESG UCITS ETF	874.910,00	427.036,00		4,99	4.361.601,33	6,24
IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI UE	16.854,00	8.226,00		69,38	1.169.330,52	1,67
AT000A27Z50	Metis Bond Euro Corporate ESG	20.344,00	10.937,00		95,39	1.940.614,16	2,78
LU0329356306	Robeco QI Emerging Markets Active Equities	1.100,00	1.100,00		271,20	298.320,00	0,43
LU1668159590	UBMA - EM Sustainable Corporate Bond IHC	28.638,00	13.979,00		96,66	2.768.149,08	3,96
<b>lautend auf GBP</b>							
IE00BKVL7778	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility ESG UCITS ETF USD	95.742,00	91.135,00		5,47	611.416,27	0,87
<b>lautend auf JPY</b>							
LU0080998981	Pictet - Japanese Equity Sel.	8.968,00	4.852,00		32.790,23	1.796.351,76	2,57
<b>lautend auf USD</b>							
LU0160155395	Emerging Markets Equities B (T) / USD	5.564,00	2.715,00		236,47	1.215.781,81	1,74
IE00BF4G7076	JPM ICAV-US Res.Enh.Idx Eq.ETF	184.672,00	101.466,00		51,90	8.855.621,36	12,68
<b>Summe Anteile an Investmentzertifikaten gemäß § 71 InvFG, OGAW/OGA</b>						<b>61.094.517,42</b>	<b>87,42</b>
<b>Summe Wertpapiervermögen</b>						<b>66.512.172,11</b>	<b>95,17</b>
<b>Bankguthaben / Verbindlichkeiten</b>							
EUR-Konten						3.378.232,72	4,83
<b>Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten</b>						<b>3.378.232,72</b>	<b>4,83</b>
<b>Fondsvermögen</b>						<b>69.890.404,83</b>	<b>100,00</b>
<b>Devisenkurse</b>							
Vermögenswerte in fremder Währung wurden zu folgenden Devisenkursen umgerechnet:							
<b>WÄHRUNG</b>						<b>KURS</b>	
Pfund Sterling (GBP)						0,85702	
Japanische Yen (JPY)						163,70000	
US-Dollar (USD)						1,08220	

**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**

IE00BKVL7778	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility ESG UCIST ETF USD		43.393,00
IE00BYVJRR92	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF (T)		4.266,00
IE00BYVJRR92	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF (T)	230.235,00	383.613,00
IE00BKT6BH25	iShsIII-EO CB XF 1-5Y ESG ETF	136.390,00	299.572,00
LI0021090100	LGT BF Global Infl. Linked I1 (T) / EUR	112,00	672,00
IE00BFY85R68	Stewart Inestors Global Emerign Markets Sustainability Fund Class VI	58.491,00	121.902,00

## 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 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 31. März 2024**  
**Oberbank Premium Strategie ausgewogen nachhaltig,**  
**Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**

	EUR	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	66.512.172,11	95,17%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	3.378.232,72	4,83%
<b>Fondsvermögen</b>	<b>69.890.404,83</b>	<b>100,00%</b>
Umlaufende Thesaurierungsanteile (R)	52.562,91	
Umlaufende Thesaurierungsanteile (I)	9.334,00	
Thesaurierungsanteilstwert – Nettobestandswert (R)	1.140,45	
Thesaurierungsanteilstwert – Nettobestandswert (I)	1.065,44	

Linz, im Mai 2024

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

Alois Wögerbauer, CIIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.