HALBJAHRESBERICHT 2020

3 Banken European Top-Mix

Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

ISIN AT0000711577

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

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 (ab 6. Mai 2020)
Dr. Gottfried Wulz

Staatskommissär

MR Dr. Ingrid Ehrenböck-Bär
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

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 **3 Banken European Top-Mix, Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG**, für den Zeitraum vom 1. April 2020 bis 30. September 2020 vor.

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

Fondsdetails	per 31.03.2020	per 30.09.2020
Fondsvermögen	9.806.423,21	11.812.367,65
errechneter Wert je Anteil	11,74	13,69
Ausgabepreis je Anteil	12,21	14,24
Ausschüttung/Auszahlung je Anteil	0,0000	

Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag

Anteile per 31.03.2020	834.975,30
Ausgabe	51.980,92
Rücknahmen	-24.188,30
Anteile per 30.09.2020	862.767,92

Vermögensaufstellung zum 30.09.2020

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							
AT0000A1FAV3	3 Banken Österreich-Fonds (I)	5.564,00			101,58	565.191,12	4,78
LU1861137484	AMUNDI INDEX MSCI EUROPE SRI UCITS ETF D	34.022,00	8.110,00		55,71	1.895.399,64	16,05
LU1681041627	AMUNDI MSCI EUROPE MINIMUM VOLATILITY F	9.586,00			101,58	973.745,88	8,24
LU1681041890	AMUNDI MSCI EUROPE QUALITY FACTOR UCIT	15.808,00			76,58	1.210.576,64	10,25
IE00BF4G7183	Europe Research Enhanced Index Equity (ESG) UC	29.707,00	2.184,00		26,66	791.988,62	6,70
LU0348529958	FAST Europe Fund I	6.761,00	1.436,00		286,77	1.938.851,97	16,41
LU0318940003	Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund Y	74.197,00			27,30	2.025.578,10	17,15
DE0005933980	iSh. STOXX Eur. Large 200 UCITSETF	14.923,00			35,68	532.378,03	4,51
IE00BQN1K786	iShares Edge MSCI Europe Momentum Factor UCIT	108.951,00	13.906,00		7,65	833.856,48	7,06
LU2066734513	LOYS FCP - LOYS Premium Dividende I	1.322,00	1.322,00		425,90	563.039,80	4,77
DE000A1JDV61	Lupus alpha Dividend Champions	1.807,00		1.519,00	220,45	398.353,15	3,37
Summe Anteile an Investmentzertifikaten gemäß § 71 InvFG, OGAW/OGA						11.728.959,43	99,29
Summe Wertpapiervermögen						11.728.959,43	99,29
Bankguthaben / Verbindlichkeiten							
EUR-Konten						83.408,22	0,71
Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten						83.408,22	0,71
Fondsvermögen						11.812.367,65	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

In sonstige Märkte einbezogene Investmentzertifikate

Anteile an Investmentzertifikaten gemäß § 71 InvFG, OGAW/OGA

DE000A0Q4R36	iS DE IAG-IS STOXX Eur.600Hea.Care(DE)(A)EUR		3.852,00
IE00BYHSM20	iShares MSCI Europe Quality Div. UE		24.981,00
AT0000A1PKR9	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum (I) T		3.583,00

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, werden Vereinbarungen über die Leistungen von Sicherheiten abgeschlossen. Derartige Sicherheiten haben den rechtlichen Vorgaben hinsichtlich Liquidität, Bewertung, Bonität, Korrelation und Risiken zu entsprechen. Eine Wiederverwendung erhaltener und gestellter Sicherheiten ist jedenfalls ausgeschlossen. Alle OTC-Derivate werden über die BKS Bank AG gehandelt. Die Sicherheitenbestellung erfolgt ausschließlich in Form von Euro-Cash.

Zusammensetzung des Fondsvermögens zum 30. September 2020
3 Banken European Top-Mix,
Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

	EUR	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	11.728.959,43	99,29%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	83.408,22	0,71%
Fondsvermögen	11.812.367,65	100,00%
Umlaufende Anteile	862.767,92	
Anteilswert (Nettobestandswert)	13,69	

Linz, im Oktober 2020

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

Alois Wögerbauer, CIIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.