
HALBJAHRESBERICHT 2022

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 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

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 2022 bis 30. September 2022 vor.

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

Fondsdetails	per 31.03.2022	per 30.09.2022
Fondsvermögen	46.678.952,66	33.099.467,84
errechneter Wert je Anteil	33,68	25,22
Ausgabepreis je Anteil	34,86	26,10
Ausschüttung/Auszahlung je Anteil	0,6965	

Umlaufende Anteile zum Berichtsstichtag

Anteile per 31.03.2022	1.385.881,21
Ausgabe	55.589,34
Rücknahmen	-129.200,66
Anteile per 30.09.2022	1.312.269,89

Vermögensaufstellung zum 30.09.2022

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							
US00287Y1091	ABBVIE INC. DL-,01	5.337,00	390,00	757,00	142,72	761.696,64	2,31
IE00B4BNMY34	ACCENTURE A DL-,0000225	2.430,00		282,00	258,27	627.596,10	1,90
US00724F1012	ADOBE INC.	1.650,00		342,00	278,25	459.112,50	1,39
US0010551028	AFLAC INC. DL -,10	12.050,00	12.470,00	420,00	56,58	681.789,00	2,06
US0091581068	AIR PROD. CHEM. DL 1	2.740,00	3.460,00	720,00	231,76	635.022,40	1,92
US02079K3059	ALPHABET INC.CL.A DL-,001	6.640,00	7.145,00	845,00	97,42	646.868,80	1,95
US0231351067	AMAZON.COM INC. DL-,01	5.720,00	6.809,00	1.380,00	114,80	656.656,00	1,98
US03027X1000	AMERICAN TOWER DL -,01	2.820,00		800,00	213,72	602.690,40	1,82
US0378331005	APPLE INC.	4.840,00	380,00	1.410,00	142,48	689.603,20	2,08
US0530151036	AUTOM. DATA PROC. DL -,10	2.890,00	3.410,00	520,00	227,75	658.197,50	1,99
US0605051046	BANK AMERICA DL 0,01	21.163,00	1.420,00	527,00	30,66	648.857,58	1,96
US09247X1019	BLACKROCK CL. A DL -,01	1.110,00	159,00	289,00	563,92	625.951,20	1,89
US11135F1012	BROADCOM INC. DL-,001	1.390,00	134,00	210,00	450,13	625.680,70	1,89
BMG169621056	BUNGE LTD. DL -,01	7.230,00	8.624,00	1.394,00	82,24	594.595,20	1,80
US1491231015	CATERPILLAR INC. DL 1	3.940,00	630,00	780,00	165,90	653.646,00	1,97
US1667641005	CHEVRON CORP. DL-,75	4.527,00		1.073,00	144,77	655.373,79	1,98
US20030N1019	COMCAST CORP. A DL-,01	20.610,00	2.706,00	1.216,00	30,43	627.162,30	1,89
US2091151041	CONSOLIDATED EDISON	7.700,00	8.100,00	400,00	87,66	674.982,00	2,04
US22160K1051	COSTCO WHOLESALE DL-,005	1.410,00	260,00	488,00	478,98	675.361,80	2,04
US1266501006	CVS HEALTH CORP. DL-,01	7.260,00	7.260,00		96,98	704.074,80	2,13
US2358511028	DANAHER CORP. DL-,01	2.640,00		560,00	262,15	692.076,00	2,09
US2441991054	DEERE CO. DL 1	1.950,00	190,00	600,00	341,00	664.950,00	2,01
US2546871060	DISNEY (WALT) CO.	6.340,00	840,00	960,00	97,45	617.833,00	1,87
US30231G1022	EXXON MOBIL CORP.	7.355,00	9.790,00	2.435,00	88,68	652.241,40	1,97
US4370761029	HOME DEPOT INC. DL-,05	2.300,00		660,00	278,33	640.159,00	1,93
US4781601046	JOHNSON + JOHNSON DL 1	4.362,00		828,00	164,53	717.679,86	2,18
US46625H1005	JPMORGAN CHASE DL 1	6.390,00	1.010,00	1.070,00	106,16	678.362,40	2,05
US5486611073	LOWE'S COS INC. DL-,50	3.590,00		730,00	190,46	683.751,40	2,07
US5801351017	MCDONALDS CORP. DL-,01	2.910,00		710,00	234,40	682.104,00	2,06
IE00BTN1Y115	MEDTRONIC PLC DL-,0001	8.160,00	970,00	1.106,00	82,27	671.323,20	2,03
US5949181045	MICROSOFT DL-,00000625	2.947,00		73,00	237,50	699.912,50	2,11
US5354G1004	MSCI INC. A DL-,01	1.440,00		348,00	423,22	609.436,80	1,84
US6516391066	NEWMONT CORP. DL 1,60	17.780,00	18.070,00	290,00	41,76	742.492,80	2,25
US65339F1012	NEXTERA ENERGY INC.DL-,01	8.210,00		2.578,00	79,97	656.553,70	1,98
US6541061031	NIKE INC. B	6.849,00	620,00	810,00	95,33	652.915,17	1,97
US67066G1040	NVIDIA CORP. DL-,001	4.140,00	1.120,00	310,00	122,20	505.908,00	1,53
US7134481081	PEPSICO INC. DL-,0166	4.310,00	4.900,00	590,00	166,61	718.089,10	2,17
US7170811035	PFIZER INC. DL-,05	14.508,00		2.312,00	44,16	640.673,28	1,94
US7427181091	PROCTER GAMBLE	5.279,00		701,00	128,70	679.407,30	2,05
US78409V1044	S+P GLOBAL INC. DL 1	1.900,00	110,00	410,00	310,43	589.817,00	1,78
US79466L3024	SALESFORCE INC. DL-,001	4.000,00	720,00	930,00	146,81	587.240,00	1,77
US8168511090	SEMPRA	4.380,00	4.380,00		151,48	663.482,40	2,00
US74144T1088	T.ROW.PR.GRP DL-,20	5.900,00	310,00	450,00	107,39	633.601,00	1,91
US88160R1014	TESLA INC. DL -,001	2.460,00	2.690,00	230,00	268,21	659.796,60	1,99
US8825081040	TEXAS INSTR. DL 1	3.929,00		1.119,00	158,45	622.550,05	1,88
US8835561023	THERMO FISH.SCIENTIF.DL 1	1.350,00		240,00	516,61	697.423,50	2,11
US9078181081	UNION PAC. DL 2,50	3.210,00	3.460,00	250,00	199,20	639.432,00	1,93
US9113121068	UNITED PARCEL SE.B DL-,01	3.740,00	310,00	760,00	165,32	618.296,80	1,87
US91324P1021	UNITEDHEALTH GROUP DL-,01	1.340,00		446,00	508,83	681.832,20	2,06
US92826C8394	VISA INC. CL. A DL -,0001	3.460,00		741,00	180,06	623.007,60	1,88
Summe Aktien						32.527.265,97	98,27
Summe Wertpapiervermögen						32.527.265,97	98,27

Bankguthaben/Verbindlichkeiten

nicht EU-Währungen	539.687,16	1,63
Summe Bankguthaben / Verbindlichkeiten	539.687,16	1,63

sonstiges Vermögen/Verbindlichkeiten

Dividendenansprüche	32.514,71	0,10
Summe sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	32.514,71	0,10

Fondsvermögen	33.099.467,84	100,00
----------------------	----------------------	---------------

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

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

Wertpapiervermögen

Zum amtlichen Handel oder einem anderen geregelten Markt zugelassene Wertpapiere

Aktien

US0079031078	ADVANCED MIC.DEV. DL-,01	1.250,00	9.250,00
US0382221051	APPLIED MATERIALS INC.	700,00	7.380,00
US14448C1045	CARRIER GLBL CORP DL-,01	1.010,00	20.270,00
US5184391044	ESTEE LAUDER COS A DL-,01		3.253,00
US4385161066	HONEYWELL INTL DL1		4.550,00
US30303M1027	META PLATF. A DL-,000006		4.098,00
US64110L1061	NETFLIX INC. DL-,001		2.477,00
US70450Y1038	PAYPAL HDGS INC.DL-,0001		8.165,00
US7739031091	ROCKWELL AU. DL 1		3.180,00
AN8068571086	SCHLUMBERGER DL-,01		23.498,00
US81762P1021	SERVICENOW INC. DL-,001		1.610,00
US87612E1064	TARGET CORP. DL-,0833	1.380,00	5.540,00
US92343V1044	VERIZON COMM. INC. DL-,10	14.800,00	14.800,00

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 2022
3 Banken Amerika Stock-Mix,
Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG

	USD	Anteil am Fondsvermögen
Wertpapiervermögen	32.527.265,97	98,27%
Bankguthaben / Verbindlichkeiten	539.687,16	1,63%
sonstiges Vermögen / Verbindlichkeiten	32.514,71	0,10%
Fondsvermögen	33.099.467,84	100,00%
Umlaufende Anteile	1.312.269,89	
Anteilswert (Nettobestandswert)	25,22	

Linz, im November 2022

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

Alois Wögerbauer, CIIA e.h.

Mag. Dietmar Baumgartner e.h.

Gerhard Schum e.h.