

Halbjahresbericht 2024

Money&Co Equity

Miteigentumsfonds gemäß InvFG

1. Juni 2024 bis 30. November 2024

ISIN: (T) AT0000675483

Kapitalanlagegesellschaft
SPARKASSE 
Oberösterreich

Liebe Anlegerin, lieber Anleger,

wir, die **Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m. b. H.** danken Ihnen für das Vertrauen, das Sie uns entgegenbringen. Wir erlauben uns, Ihnen nachstehend den Halbjahresbericht des **Money&Co Equity** – Miteigentumsfonds gemäß Investmentfondsgesetz 2011 idgF (InvFG) – für das Halbjahr **1. Juni 2024 bis 30. November 2024** vorzulegen.

Wir bieten Fonds für private und institutionelle Anleger. Dadurch können wir Ihnen die Möglichkeit anbieten, an den Entwicklungen der Märkte teilzunehmen. Detailinformationen erhalten Sie von Ihrem Betreuer bei der Sparkasse Oberösterreich.

In diesem Halbjahresbericht können Sie sich ein Bild von unserer Anlagepolitik und der Situation Ihres Fonds verschaffen. Zudem erhalten Sie Informationen über die Entwicklung der Kapitalmärkte in Bezug auf Ihre Anlage.

Sollten Sie weitergehende Auskünfte zu Ihrem Fonds benötigen, sprechen Sie bitte mit Ihrem Betreuer bei der Sparkasse Oberösterreich. Tagesaktuelle Informationen zu Fondspreisen finden Sie im Internet unter www.s-fonds.at.

**Sparkasse Oberösterreich
Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.**



Walter Lenczuk



Mag. Klaus Auer

Quellen:

Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. – eigene Berechnungen
OeKB – Profitline der Österreichischen Kontrollbank AG

Performance:

Bitte beachten Sie, dass die Performanceergebnisse aus der Vergangenheit keine Rückschlüsse auf die Zukunft zulassen.

Prospekthinweis:

Wir weisen darauf hin, dass die Prospekte und die PRIIPs-Basisinformationsblätter (BIB) gem. InvFG, die Informationen für Anleger:innen gemäß § 21 AIFMG (§ 21 Dokumente) für die verwalteten Investmentfonds entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 iVm VO (EU) 2014/1286 (PRIIPs-VO) und AIFMG erstellt und auf dieser Homepage veröffentlicht worden sind. Sie enthalten wichtige Risikohinweise und sind alleinige Verkaufsunterlage. Diese Dokumente stehen jeweils in der geltenden Fassung und in deutscher Sprache dem/r interessierten Anleger:in kostenlos bei der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., sowie bei der Sparkasse Oberösterreich Bank AG (Verwahrstelle) zur Verfügung und sind auch im Internet unter www.s-fonds.at abrufbar.

Aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios kann dieser Fonds eine erhöhte Volatilität aufweisen.

Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere Anleger:innen und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung beauftragten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer Anleger:innen hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle: Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Bitte beachten Sie, dass die errechneten Werte von Investmentfonds Schwankungen unterliegen können. Der Wert von Investmentfondsanteilen kann je nach Marktlage sowohl steigen als auch fallen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Allgemeine Fondsdaten

Tranche	Auflagedatum	ISIN
ISIN thesaurierend	27.11.2002	AT0000675483

Fondscharakteristik

Fondswährung:	EUR
Rechnungsjahr:	01.06. – 31.05.
Ausschüttungs-/ Auszahlungs-/ Wieder- veranlagungstag:	01.08.
Verwaltungsgebühr:	bis zu 1,20 % p.a.*
Berechnungsmethode des Gesamtrisikos:	Commitment-Ansatz (laut Derivate-Risikoberechnungs- und Meldeverordnung; 3. Hauptstück)
Fondstyp:	Publikumsfonds
Depotbank/Verwahrstelle:	Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz
Verwaltungsgesellschaft:	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Promenade 11 – 13, 4020 Linz www.s-fonds.at Firmenbuchnummer: FN87231g
Fondsmanagement:	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.
Abschlussprüfer:	KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft Kudlichstraße 41, 4020 Linz
Steuerliche Behandlung im Privatvermögen:	endbesteuert

*Die im Fonds tatsächlich verrechnete Verwaltungsgebühr (siehe Angabe im Rechenschaftsbericht unter Ertragsrechnung/Entwicklung des Fondsvermögens) kann sich durch allfällige Vergütungen reduzieren.

Entwicklung des Fonds

Fondsdaten in EUR	per 31.05.2024	per 30.11.2024
Fondsvermögen gesamt	17.185.642,02	18.913.761,96
Errechneter Wert je Thesaurierungsanteil	303,50	342,35
Umlaufende Anteile		
Thesaurierungsanteile	56.625,570	55.246,654

Informationsangaben gemäß Artikel 13 der Verordnung (EU) 2015/2365 (SFT-R)

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Gesamtrendite-Swaps im Sinne der Verordnung (EU) 2015/2365 wurden im Berichtszeitraum nicht eingesetzt.

Anlagegrundsatz

Money&Co Equity ist ein Aktienfonds. Er strebt als Anlageziel ein langfristiges Aktieninvestment an. Die Wertentwicklung soll die Entwicklung der weltweit bedeutendsten Aktienmärkte widerspiegeln. Er wird dazu je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten im Rahmen seiner Anlagepolitik die nach dem Investmentfondsgesetz und den Fondsbestimmungen zugelassenen Vermögensgegenstände (Wertpapiere, Sichteinlagen, Fondsanteile und Finanzinstrumente) erwerben und veräußern.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte

Veränderung: 01.06.2024 bis 30.11.2024

Entwicklung der internationalen Anleihemärkte in EUR

USA	6,67 %
Japan	7,85 %
UK	4,69 %
Euroland	5,12 %
Deutschland	5,26 %
Frankreich	3,35 %
Italien	6,15 %
Niederlande	5,86 %
Österreich	6,00 %

Spanien	5,49 %
Portugal	5,76 %
Schweden	2,82 %
Norwegen	0,38 %
Polen	3,54 %
Südafrika	23,29 %
Neuseeland	3,87 %
Australien	3,14 %
Kanada	4,66 %

International anerkannte Indizes bilden den Anleihemarkt der jeweiligen Region ab und umfassen internationale Staatsanleihen mit einer Laufzeit von über einem Jahr.

Global Treasury Index	6,27 %
-----------------------	--------

EMBI Global Core	5,97 %
------------------	--------

Europäischer Unternehmensanleihe-Index	4,95 %
--	--------

Amerikanischer Unternehmensanleihe-Index	7,76 %
--	--------

Entwicklung der Indices an den internationalen Aktienmärkten in EUR

USA / Dow Jones	19,93 %
S&P 500 Index	17,61 %
Nasdaq Composite	17,63 %
Japan / NIKKEI 225	5,50 %
UK / FTSE 100	2,87 %
DAX Index	5,47 %
EURO Stoxx 50 € PR	-3,98 %

Italien / MIB Index	-3,62 %
Spanien / IBEX 35	2,14 %
Frankreich / CAC 40	-9,54 %
Niederlande / AEX	-2,58 %
Österreich / ATX	-4,92 %
Kanada / TSX Composite Index	16,41 %
Schweiz / SMI	2,59 %

Weltaktienindex Morgan St.	13,64 %
----------------------------	---------

Emerging Markets Index M. S.	3,90 %
------------------------------	--------

Devisenveränderung im Vergleich zum Euro

US Dollar	3,09 %
Japanischer Yen	7,43 %
Pfund Sterling	2,50 %
Schweizer Franken	4,81 %
Norwegische Krone	-2,19 %
Dänische Krone	0,00 %
Schwedische Krone	-1,55 %

Ungarische Forint	-5,45 %
Polnische Zloty	-0,56 %
Tschechische Krone	-2,39 %
Kanadischer Dollar	0,30 %
Australischer Dollar	0,36 %
Neuseeland Dollar	-1,52 %
Südafrikanischer Rand	5,71 %

Gold/Unze in USD	12,44 %
------------------	---------

Ölpreis / Brent in USD	-6,92 %
------------------------	---------

Vermögensaufstellung zum 30. November 2024

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn-nummer	Zinssatz	Käufe/ Zugänge Stück/Nominale (Nom. in 1.000, ger.)	Verkäufe/ Abgänge	Bestand	Kurs	Kurswert in EUR	%-Anteil am Fonds- vermögen
Amtlich gehandelte Wertpapiere								
Aktien auf Euro lautend								
Emissionsland Deutschland								
COMMERZBANK AG	DE000CBK1001		0	0	15.000	14,525	217.875,00	1,15
COVESTRO AG O.N. Z.VERK.	DE000A40KY26		3.000	0	3.000	57,600	172.800,00	0,91
DERMAPHARM HLDG INH O.N.	DE000A2GS5D8		0	0	2.000	35,950	71.900,00	0,38
GERRESHEIMER AG	DE000A0LD6E6		0	0	2.200	74,700	164.340,00	0,87
INFINEON TECH.AG NA O.N.	DE0006231004		0	0	2.000	30,815	61.630,00	0,33
SIXT SE ST O.N.	DE0007231326		0	0	1.100	69,700	76.670,00	0,41
Summe Emissionsland Deutschland							765.215,00	4,05
Emissionsland Luxemburg								
NOVEM GROUP S.A. EO 1	LU2356314745		0	0	10.000	6,000	60.000,00	0,32
Summe Emissionsland Luxemburg							60.000,00	0,32
Emissionsland Niederlande								
REDCARE PHARMACY INH.	NL0012044747		0	0	1.000	148,900	148.900,00	0,79
Summe Emissionsland Niederlande							148.900,00	0,79
Emissionsland Österreich								
AMAG AUSTRIA METALL INH.	AT00000AMAG3		0	0	2.300	23,900	54.970,00	0,29
DO + CO AG	AT0000818802		0	0	1.300	160,000	208.000,00	1,10
FABASOFT AG	AT0000785407		0	0	4.000	17,500	70.000,00	0,37
KONTRON AG O.N	AT0000A0E9W5		0	0	2.800	17,140	47.992,00	0,25
MAYR-MELNHOF KARTON	AT0000938204		0	0	1.000	71,100	71.100,00	0,38
OMV AG	AT0000743059		0	0	2.200	37,920	83.424,00	0,44
PALFINGER AG	AT0000758305		0	0	3.110	19,400	60.334,00	0,32
Summe Emissionsland Österreich							595.820,00	3,15
Summe Aktien auf Euro lautend							1.569.935,00	8,30
Aktien auf Schweizer Franken lautend								
Emissionsland Schweiz								
SANDOZ GROUP AG SF -,05	CH1243598427		0	0	300	40,140	12.935,87	0,07
Summe Emissionsland Schweiz							12.935,87	0,07
Summe Aktien auf Schweizer Franken lautend umgerechnet zum Kurs von 0,93090							12.935,87	0,07
Aktien auf US-Dollar lautend								
Emissionsland USA								
ESTEE LAUDER COS A DL-,01	US5184391044		0	0	1.000	72,120	68.282,52	0,36
MEDIAALPHA INC. A DL -,01	US58450V1044		0	0	5.000	12,630	59.789,81	0,32
Summe Emissionsland USA							128.072,33	0,68
Summe Aktien auf US-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 1,05620							128.072,33	0,68
Summe Amtlich gehandelte Wertpapiere							1.710.943,20	9,05
In organisierte Märkte einbezogene Wertpapiere								
Aktien auf Britische Pfund lautend								
Emissionsland Großbritannien								
VODAFONE GROUP PLC	GB00BH4HKS39		0	0	100.000	0,709	85.187,19	0,45
Summe Emissionsland Großbritannien							85.187,19	0,45
Summe Aktien auf Britische Pfund lautend umgerechnet zum Kurs von 0,83205							85.187,19	0,45
Aktien auf Euro lautend								
Emissionsland Deutschland								
ENCAVIS AG Z.VERK.	DE000A4BGGQ8		0	0	3.000	17,500	52.500,00	0,28
Summe Emissionsland Deutschland							52.500,00	0,28

Emissionsland Frankreich

LVMH	EO 0,3	FR0000121014	0	0	500	592,500	296.250,00	1,57
SCHNEIDER ELEC. INH.	EO 4	FR0000121972	0	0	1.000	243,500	243.500,00	1,29
Summe Emissionsland Frankreich							539.750,00	2,85

Emissionsland Irland

KERRY GRP PLC A	EO-,125	IE0004906560	0	0	1.000	91,450	91.450,00	0,48
LINDE PLC	EO -,001	IE000S9YS762	0	0	500	435,400	217.700,00	1,15
Summe Emissionsland Irland							309.150,00	1,63

Emissionsland Niederlande

ASML HOLDING	EO -,09	NL0010273215	0	0	300	658,400	197.520,00	1,04
Summe Emissionsland Niederlande							197.520,00	1,04
Summe Aktien auf Euro lautend							1.098.920,00	5,81

Aktien auf Hongkong-Dollar lautend**Emissionsland Cayman Inseln**

TENCENT HLDGS	HD-,00002	KYG875721634	0	0	2.000	398,000	96.824,03	0,51
Summe Emissionsland Cayman Inseln							96.824,03	0,51
Summe Aktien auf Hongkong-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 8,22110							96.824,03	0,51

Aktien auf Japanische Yen lautend**Emissionsland Japan**

KURITA WATER IND.		JP3270000007	0	0	1.800	5.700,000	64.674,74	0,34
Summe Emissionsland Japan							64.674,74	0,34
Summe Aktien auf Japanische Yen lautend umgerechnet zum Kurs von 158,64000							64.674,74	0,34

Aktien auf Schweizer Franken lautend**Emissionsland Österreich**

AMS-OSRAM AG		AT0000A3EPA4	1.875	0	1.875	5,674	11.428,46	0,06
Summe Emissionsland Österreich							11.428,46	0,06

Emissionsland Schweiz

GIVAUDAN SA NA	SF 10	CH0010645932	0	0	50	3.881,000	208.454,18	1,10
NESTLE NAM.	SF-,10	CH0038863350	0	0	2.000	76,480	164.314,10	0,87
NOVARTIS NAM.	SF 0,49	CH0012005267	0	0	1.500	93,270	150.290,04	0,79
Summe Emissionsland Schweiz							523.058,32	2,77
Summe Aktien auf Schweizer Franken lautend umgerechnet zum Kurs von 0,93090							534.486,78	2,83

Aktien auf US-Dollar lautend**Emissionsland Irland**

ACCENTURE A	DL-,0000225	IE00B4BNMY34	0	0	800	362,370	274.470,74	1,45
Summe Emissionsland Irland							274.470,74	1,45

Emissionsland Israel

KORNIT DIGITAL	IS -,01	IL0011216723	0	0	1.300	31,800	39.140,31	0,21
Summe Emissionsland Israel							39.140,31	0,21

Emissionsland Jersey

CLARIVATE PLC		JE00BJJN4441	0	0	8.000	5,730	43.400,87	0,23
Summe Emissionsland Jersey							43.400,87	0,23

Emissionsland USA

ALPHABET INC. CL C DL-,001		US02079K1079	0	0	2.500	170,490	403.545,73	2,13
ALPHABET INC. CL A DL-,001		US02079K3059	0	0	2.500	168,950	399.900,59	2,11
AMAZON.COM INC.	DL-,01	US0231351067	0	0	4.000	207,890	787.313,01	4,16
AMER. EXPRESS	DL -,20	US0258161092	0	0	1.000	304,680	288.468,09	1,53
APPLE INC.		US0378331005	0	0	4.500	237,330	1.011.157,92	5,35
BANK AMERICA	DL 0,01	US0605051046	0	0	4.500	47,510	202.419,05	1,07
BECTON, DICKINSON	DL 1	US0758871091	0	0	2.000	221,900	420.185,57	2,22

BERKSH. H.B NEW DL-,00333	US0846707026	0	0	1.500	483,020	685.978,03	3,63
BLACKROCK FDG INC. O.N.	US09290D1019	200	0	200	1.022,800	193.675,44	1,02
COSTCO WHOLESALE DL-,005	US22160K1051	0	0	500	971,880	460.083,32	2,43
DANAHER CORP. DL-,01	US2358511028	0	0	650	239,690	147.508,52	0,78
DEERE CO. DL 1	US2441991054	0	0	400	465,900	176.443,86	0,93
DEXCOM INC. DL-,001	US2521311074	0	0	1.200	77,990	88.608,22	0,47
DISNEY (WALT) CO.	US2546871060	0	0	1.000	117,470	111.219,47	0,59
DRIVEN BRANDS HLDG.DL-,01	US26210V1026	0	0	1.000	16,850	15.953,42	0,08
ECOLAB INC. DL 1	US2788651006	0	0	1.000	248,770	235.533,04	1,25
EXXON MOBIL CORP.	US30231G1022	0	0	5.000	117,960	558.416,97	2,95
FTI CONSULTING DL-,01	US3029411093	0	0	500	202,520	95.871,99	0,51
GOLDMAN SACHS GRP INC.	US38141G1040	0	0	1.000	608,570	576.188,22	3,05
INTUITIVE SURGIC. DL-,001	US46120E6023	0	0	1.000	542,000	513.160,39	2,71
MASTERCARD INC.A DL-,0001	US57636Q1040	0	0	1.000	532,940	504.582,47	2,67
MCDONALDS CORP. DL-,01	US5801351017	0	0	1.200	296,010	336.311,30	1,78
MICROSOFT DL-,00000625	US5949181045	0	0	3.000	423,460	1.202.783,56	6,36
NETFLIX INC. DL-,001	US64110L1061	0	0	300	886,810	251.886,95	1,33
NIKE INC. B	US6541061031	0	0	1.600	78,770	119.325,89	0,63
NVIDIA CORP. DL-,01	US67066G1040	12.000	1.200	12.000	138,250	1.570.725,24	8,30
POOL CORP. DL-,001	US73278L1052	0	0	500	377,090	178.512,59	0,94
PROGRESSIVE CORP. DL 1	US7433151039	0	0	2.000	268,880	509.146,00	2,69
S+P GLOBAL INC. DL 1	US78409V1044	0	0	1.000	522,510	494.707,44	2,62
SEALED AIR CORP. DL-,01	US81211K1007	0	0	3.000	36,600	103.957,58	0,55
SERVICENOW INC. DL-,001	US81762P1021	0	0	1.000	1.049,440	993.599,70	5,25
STARBUCKS CORP.	US8552441094	0	0	1.600	102,460	155.213,03	0,82
TREEHOUSE FOODS DL-,01	US89469A1043	0	0	3.000	34,340	97.538,35	0,52
UNITEDHEALTH GROUP DL-,01	US91324P1021	0	0	300	610,200	173.319,45	0,92
VEEVA SYSTEMS A DL-,00001	US9224751084	0	0	600	227,850	129.435,71	0,68
VERALTO CORP.	US92338C1036	0	0	216	108,190	22.125,58	0,12
VISA INC. CL. A DL -,0001	US92826C8394	0	0	1.500	315,080	447.472,07	2,37
WESTINGH.AI.BR.T. DL-,01	US9297401088	0	0	1.000	200,620	189.945,09	1,00
ZOETIS INC. CL.A DL -,01	US98978V1035	0	0	600	175,250	99.555,01	0,53
Summe Emissionsland USA						14.951.773,86	79,05
Summe Aktien auf US-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 1,05620						15.308.785,78	80,94
Summe In organisierte Märkte einbezogene Wertpapiere						17.188.878,52	90,88

Gliederung des Fondsvermögens

Wertpapiere	18.899.821,72	99,93
Bankguthaben	6.810,57	0,04
Dividendenansprüche	7.142,10	0,03
Zinsenansprüche	617,60	0,00
Sonstige Abgrenzungen	-630,03	0,00
Fondsvermögen	18.913.761,96	100,00

Bei den Prozenangaben kann es aufgrund der Kommastellen zu Rundungsdifferenzen kommen.

Hinweis an die Anleger:

Die Bewertung von Vermögenswerten in illiquiden Märkten kann von ihren tatsächlichen Veräußerungspreisen abweichen.

Umlaufende Thesaurierungsanteile	AT0000675483	Stück	55.246,654
Anteilswert Thesaurierungsanteile	AT0000675483	EUR	342,35

Während des Berichtszeitraumes getätigte Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, soweit sie nicht in der Vermögensaufstellung genannt sind

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn-nummer	Zinssatz	Käufe/ Zugänge	Verkäufe/ Abgänge
Stück/Nominale (Nom. in 1.000, ger.)				

Amtlich gehandelte Wertpapiere**Aktien auf Euro lautend****Emissionsland Deutschland**

COVESTRO AG O.N.	DE0006062144	0	3.000	
------------------	--------------	---	-------	--

Aktien auf Schweizer Franken lautend**Emissionsland Österreich**

AMS-OSRAM AG	AT0000A18XM4	0	18.750
--------------	--------------	---	--------

Aktien auf US-Dollar lautend**Emissionsland USA**

BLACKROCK CL. A DL -,01	US09247X1019	0	200
DYNATRACE INC. DL-,001	US2681501092	0	4.000

In organisierte Märkte einbezogene Wertpapiere**Aktien auf Euro lautend****Emissionsland Deutschland**

MYNARIC AG NA O.N.	DE000A31G305	0	3.500
--------------------	--------------	---	-------

Aktien auf US-Dollar lautend**Emissionsland USA**

SALESFORCE INC. DL-,001	US79466L3024	0	1.000
-------------------------	--------------	---	-------

Gesellschafter und Organe der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Verwaltungsgesellschaft:	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Promenade 11 – 13 4020 Linz www.s-fonds.at Firmenbuchnummer: FN87231g
Geschäftsführung:	Walter Lenczuk Mag. Klaus Auer
Prokuristen:	Mag. Wolfgang Floimayr Klaus Frühwirth, MBA
Stammkapital:	727.000,- Euro
Gesellschafter:	Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz Erste Asset Management GmbH Am Belvedere 1 1100 Wien Oberösterreichische Versicherung Aktiengesellschaft Gruberstraße 32 4020 Linz
Aufsichtsrat:	Mag. Christian Stöbich, Vorsitzender (Linz) Mag. Manfred Stadlinger (Linz), Vors. Stv. Mag. Elisabeth Huber (Linz) Mag. Thomas Kraus (Wien) Mag. Thomas Pointner (Linz) Mag. Dr. Thomas Schweiger (Linz)
Staatskommissäre:	Mag. Alexandra Pleininger Mag. Felix Baumgartner
Depotbank/Verwahrstelle:	Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz
Abschlussprüfer:	KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft Kudlichstraße 41 4020 Linz