

Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Rendite Plus (R) (A)

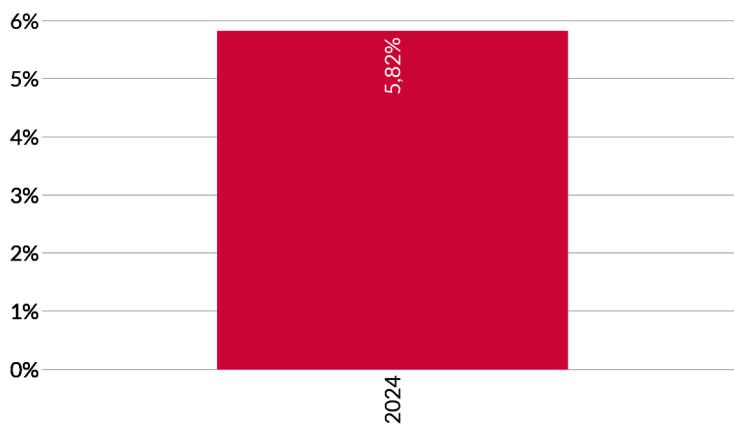
Rentenfonds, Ausschüttend

1 / 2

Fonds-Charakteristik

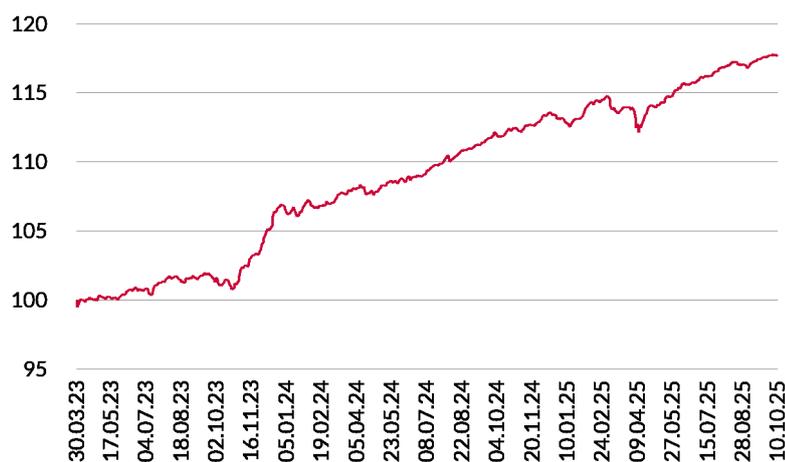
Der 3 Banken Rendite Plus ist ein aktiv gemanagter Anleihenfonds, der in alle Arten von verzinslichen Wertpapieren investieren kann. Ziel des Fonds ist es durch intensive Marktbeobachtung interessante Anlagemöglichkeiten zu identifizieren und eine attraktive Rendite bei zugleich möglichst breiter Risikostreuung zu erzielen. Beispiele für Veranlagungsmöglichkeiten sind unter anderem Unternehmensanleihen des Investmentgrade- und High Yield Segments, Convertible Bonds und Hybridanleihen.

Wertentwicklung 2 Jahre (% , Brutto)**



Die Grafik basiert auf Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Kaufspesen und Depotkosten) einzubeziehen. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Wertentwicklung seit Tranchenstart (%)**



** In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Stammdaten

ISIN	AT0000A339H9
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	30.03.2023
Rechnungsjahre	30.09.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A3D9JX
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,60%

Ausschüttung

Ex-Tag	02.12.2024
Ausschüttung	4,0000 EUR
Zahlbartag	03.12.2024

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	112,03 EUR
Rücknahmepreis	112,03 EUR
Ausgabepreis	115,39 EUR
Fondsvermögen in Mio	216,62 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,35%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	3,29
Ø Mod. Duration (%)	3,18
Ø Rendite (%)	4,39*
Ø Kupon (%)	3,69
Ø Restlaufzeit (Jahre)	3,73

* Gibt das Verhältnis der Auszahlungen zu den Einzahlungen einer Geld- bzw. Kapitalanlage an und wird meist in Prozent und jährlich angegeben.

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	4,05%**
1 Jahr	5,23%**
seit Fondsbeginn p.a.	6,63%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind die beim Kauf anfallenden maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

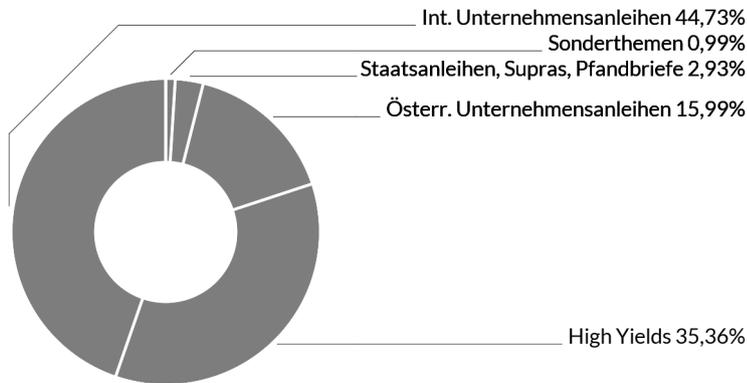
Stichtag: 10.10.2025

3 Banken Rendite Plus (R) (A)

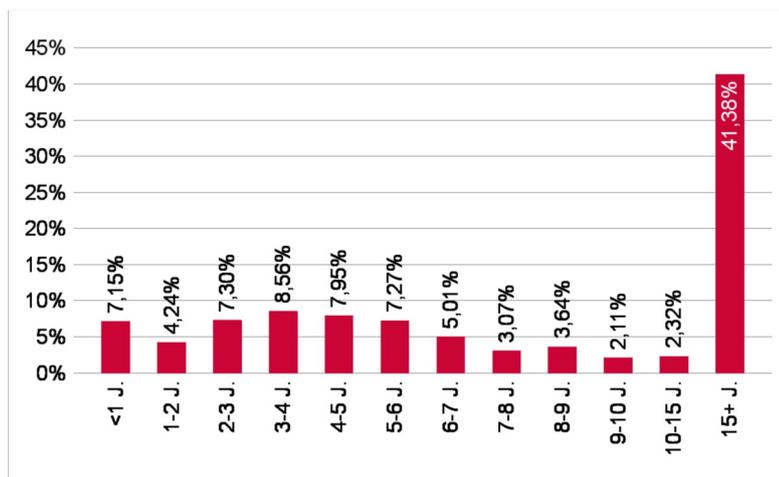
Rentenfonds, Ausschüttend

2 / 2

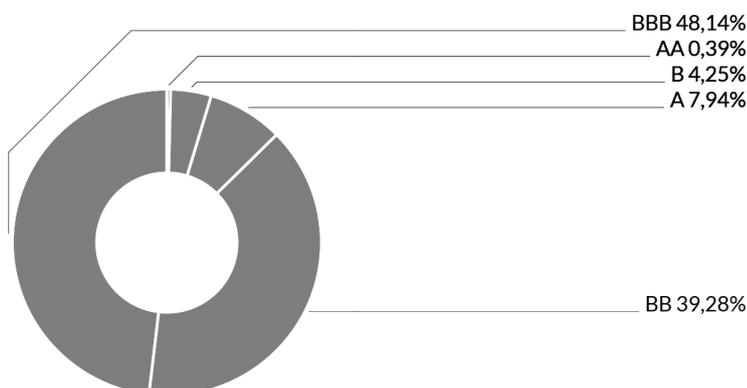
Anleihe-segmente



Laufzeitengewichtung



Ratinggewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im September verzeichneten die Aktienmärkte stabile Zugewinne. US-Aktien legten stärker zu als europäische Werte, während Emerging Markets, insbesondere chinesische Titel, noch höhere Renditen erzielten. Besonders Aktien mit Bezug zum Thema Künstliche Intelligenz (KI) stachen hervor. Auch die Rohstoffmärkte zeigten sich stark, allen voran Gold und Silber, die ihr positives Momentum weiter ausbauen konnten. Die positive Marktstimmung erfasste auch risikoreichere Anleihen. Zwar kam es gegen Monatsende zu leichtem Druck auf die Risikoprämien, insgesamt gingen diese im Verlauf der letzten Wochen jedoch zurück. Auch im Segment der Nachranganleihen blieb die Stimmung freundlich, und die Aufschläge auf Hybridanleihen reduzierten sich spürbar. An den Zinsmärkten senkte die US-Notenbank wie erwartet den Leitzins um 25 Basispunkte auf 4%. Trotz leicht gestiegener Inflation von zuletzt 2,9% wurde der schwächelnde Arbeitsmarkt als Hauptgrund genannt. Die EZB verzichtete hingegen auch im Berichtsmonat auf eine weitere Zinsveränderung und beließ den Einlagezinssatz unverändert bei 2,00%. Der EUR/USD-Wechselkurs zeigte sich volatil, bewegte sich jedoch insgesamt seitwärts und lag zuletzt knapp unter der Marke von 1,17. Der Rendite Plus konnte den Berichtsmonat positiv abschließen.

per Oktober 2025

Einzeltitel (Top 15)

AT+S AUSTR.T.+S. 22-UND.	2,34%
LENZING 25/UND. FLR	1,72%
ORSTED 21/3021 FLR REGS	1,58%
BAYER AG	1,39%
VOSSLOH	1,04%
ZALANDO SE WA 20/27	1,02%
TENNET HLDG 24/UND.FLR	0,98%
ING GROEP 24/34 FLR MTN	0,96%
RUMAENIEN 21/42 MTN REGS	0,92%
AEGON 96-UND.FLR	0,91%
BERTELSMANN SUB. ANL. 15/75	0,85%
ERSTE GR.BK. 20/31 FLR MTN	0,83%
DT.BANK	0,80%
CA IMMO 20/25	0,75%
VOLKSWAGEN INTL FLR 22/UND	0,74%

in % des Fondsvermögens

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind das Basisinformationsblatt (BIB) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter www.3bg.at, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.