

Stichtag: 10.10.2025

# 3 Banken Rendite Plus (R) (T)

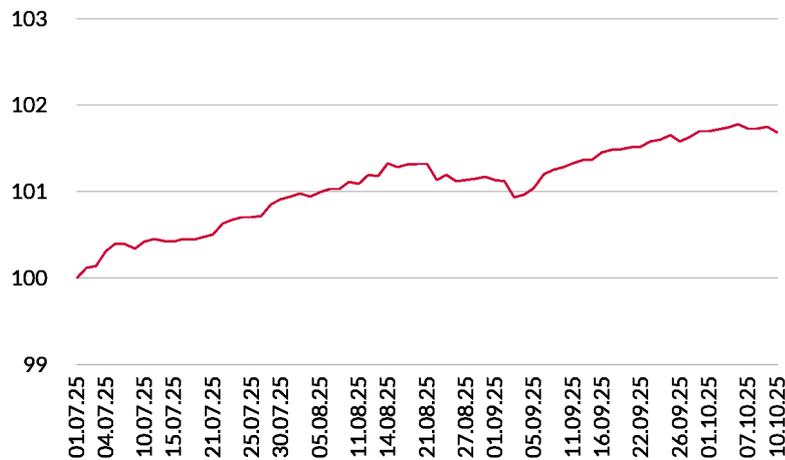
Rentenfonds, Thesaurierend

1 / 2

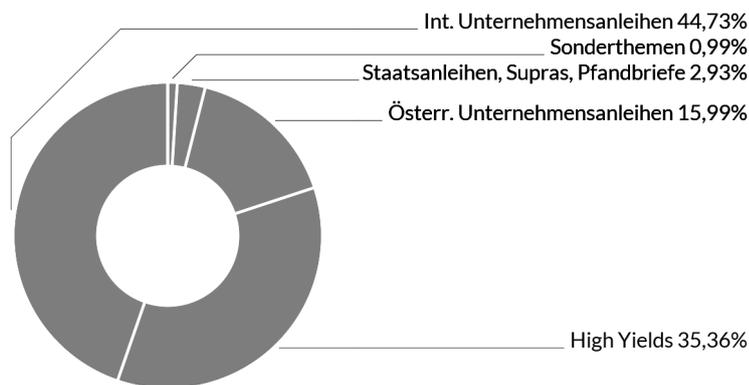
## Fonds-Charakteristik

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 seit Tranchenstart (%)



## Anleihe-segmente



## Stammdaten

ISIN	AT0000A3LW35
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	30.03.2023
Tranchenstart	01.07.2025
Rechnungsjahrende	30.09.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	A418YC
Verwaltungsentschädigung (max.)	0,60%

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	101,72 EUR
Rücknahmepreis	101,72 EUR
Fondsvermögen in Mio	216,62 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## 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

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Tranchenstart **1,68%**

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

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

## Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance		Typischerweise hohe Ertragschance				
geringeres Risiko		hohes Risiko				
1	2	3	4	5	6	7
10 Jahre		empfohlene Mindestbeholdedauer				

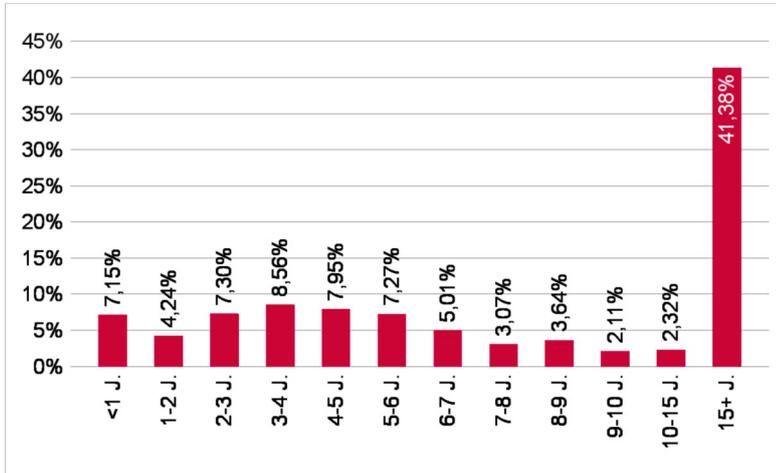
Stichtag: 10.10.2025

# 3 Banken Rendite Plus (R) (T)

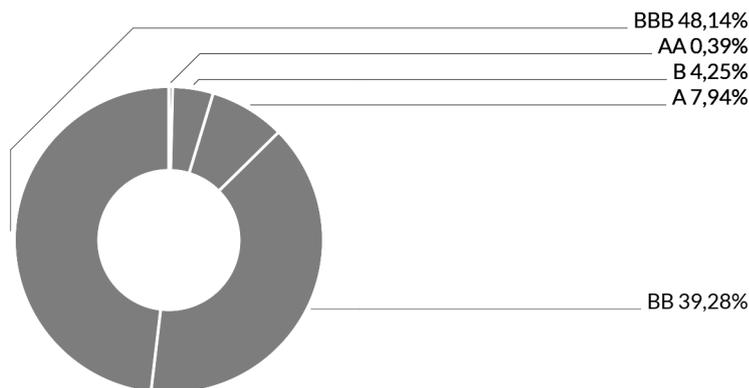
Rentenfonds, Thesaurierend

2 / 2

## 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 FLR22/UND	0,74%

in % des Fondsvermögens