

Stichtag: 03.04.2025

# 3 Banken Rendite Plus (I) (A)

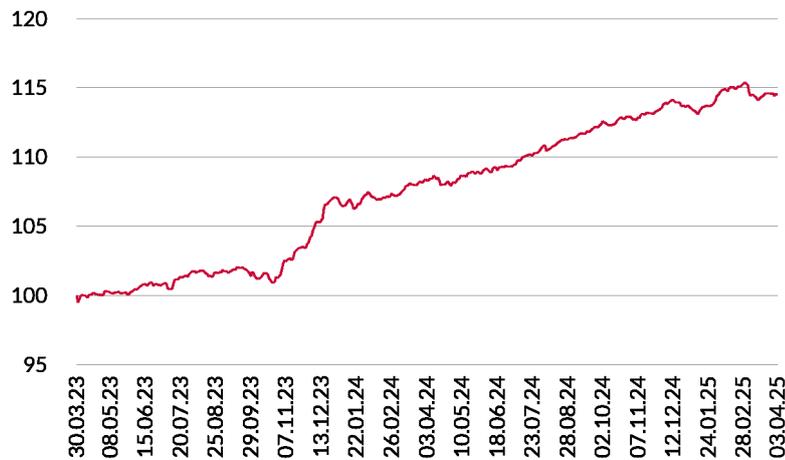
Rentenfonds, Ausschüttend

1 / 2

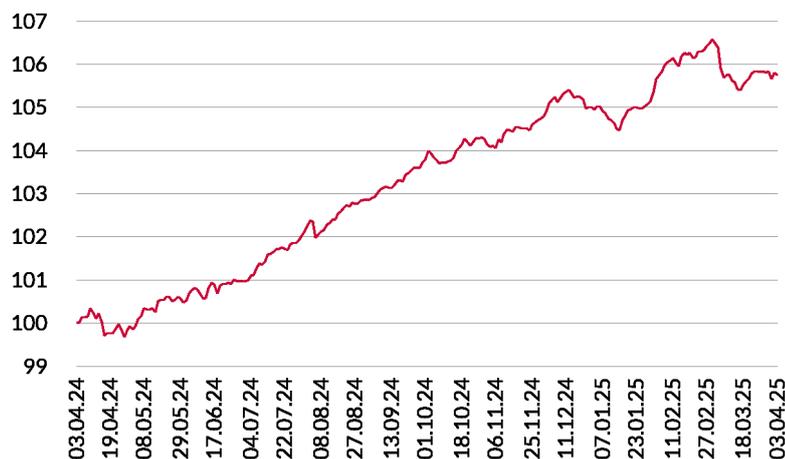
## Fonds-Charakteristik

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 seit Fondsbeginn (%)



## Wertentwicklung 1 Jahr (%)



## Stammdaten

|                                 |                   |
|---------------------------------|-------------------|
| ISIN                            | AT0000A339J5      |
| Fondswährung                    | EUR               |
| Fondsbeginn                     | 30.03.2023        |
| Rechnungsjahre                  | 30.09.            |
| Depotbank                       | Oberbank AG       |
| Fondsmanagement                 | 3 Banken-Generali |
| Vertriebszulassung              | AT, DE            |
| WKN Deutschland                 | A3D9XP            |
| Verwaltungsentschädigung (max.) | 0,30%             |

## Ausschüttung

|              |             |
|--------------|-------------|
| Ex-Tag       | 02.12.2024  |
| Ausschüttung | 29,0000 EUR |
| Zahlbartag   | 03.12.2024  |

## Aktuelle Fondsdaten

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| Errechneter Wert     | 1.100,30 EUR |
| Rücknahmepreis       | 1.100,30 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 172,32 EUR   |

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Kennzahlen Teil Anleihen

|                        |      |
|------------------------|------|
| Ø Duration (Jahre)     | 3,35 |
| Ø Mod. Duration (%)    | 3,23 |
| Ø Rendite (%)          | 4,59 |
| Ø Kupon (%)            | 3,56 |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 3,80 |

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| seit Jahresbeginn     | 0,77% |
| 1 Jahr                | 5,74% |
| seit Fondsbeginn p.a. | 6,95% |

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

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](http://www.3bg.at), sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen.

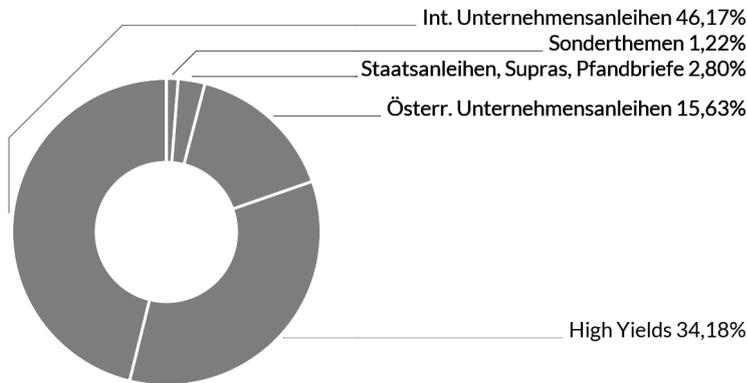
Stichtag: 03.04.2025

# 3 Banken Rendite Plus (I) (A)

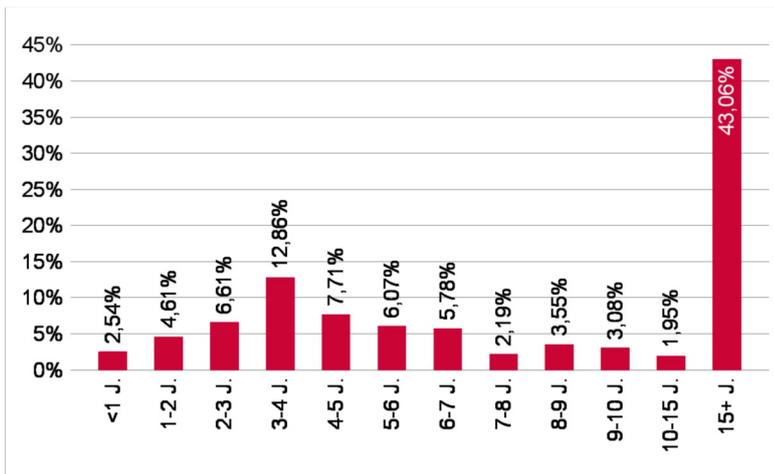
Rentenfonds, Ausschüttend

2 / 2

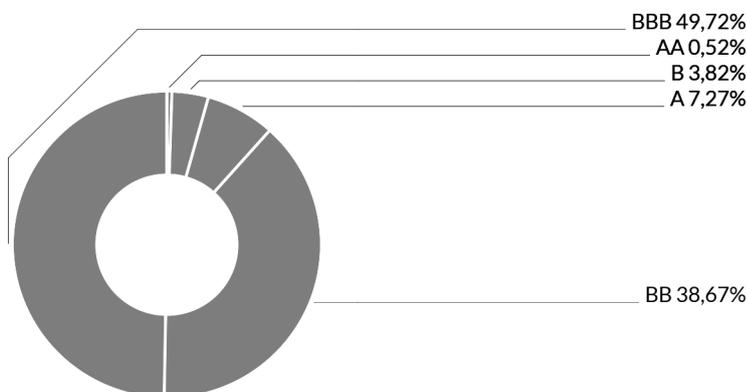
## Anleihe-segmente



## Laufzeitengewichtung



## Ratinggewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Auch im abgelaufenen Monat konnten sich europäische Aktien gegenüber US-Aktien besser behaupten und weiter an Outperformance zulegen. Die Hintergründe dafür sind unterschiedlich. Zum einen verbesserten sich hierzulande die Konjunkturindikatoren und die Zuversicht auf eine wirtschaftsorientiertere Politik, zum anderen zeigten sich erstmals erste Anzeichen von Konjunkturabkühlung in den USA. Allen voran gab es schlechte Daten aus dem Konsumsektor. Ebenso bleibt die Verunsicherung hinsichtlich der zukünftigen Zollpolitik hoch. An den Anleihenmärkten kam es daher zu leicht sinkenden Renditen - wobei diese Bewegung in den USA deutlich ausgeprägter war als beispielsweise in Deutschland. Die Risikoaufschläge für Unternehmensanleihen handelten weiterhin auf sehr niedrigen Niveaus. Die Verschuldung von Unternehmen ist in den letzten fünf Jahren gesunken. Obwohl der Zinsdeckungsgrad infolge höherer Zinsen ebenfalls gesunken ist, bleibt er auf einem gesunden Niveau. Der EURUSD entwickelte sich nach einem kurzen Selloff in Richtung Parität seitwärts, Gold setzte seinen Aufwärtstrend fort. Der 3 Banken Rendite Plus profitierte in diesem Umfeld und konnte im Berichtsmonat um 1,07 % zulegen.

per März 2025

## Einzeltitel (Top 15)

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| LENZING 20/UND. FLR       | 2,35% |
| AT+S AUSTR.T.+S. 22-UND.  | 2,20% |
| BAYER AG                  | 1,62% |
| ORSTED 21/3021 FLR REGS   | 1,43% |
| VOSSLOH                   | 1,28% |
| ZALANDO SE WA 20/27       | 1,26% |
| ING GROEP 24/34 FLR MTN   | 1,22% |
| ERSTE GR.BK. 20/31 FLRMTN | 1,03% |
| AEGON 96-UND.FLR          | 1,01% |
| CA IMMO 20/25             | 0,92% |
| BP CAP.MKTS 20/UND FLR    | 0,88% |
| RUMAENIEN 21/42 MTN REGS  | 0,85% |
| CK HUT.G.TEL 19/31        | 0,82% |
| VIENNA I.GRP 25/45 FLRMTN | 0,81% |
| ACCOR 24/UND. FLR         | 0,78% |

in % des Fondsvermögens