

Stichtag: 03.04.2025

3 Banken Rendite Plus (I) (A)

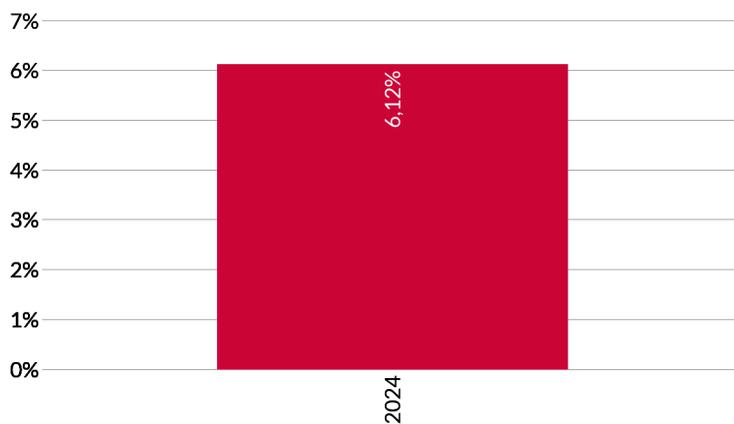
Rentenfonds, Ausschüttend

1 / 2

Fonds-Charakteristik

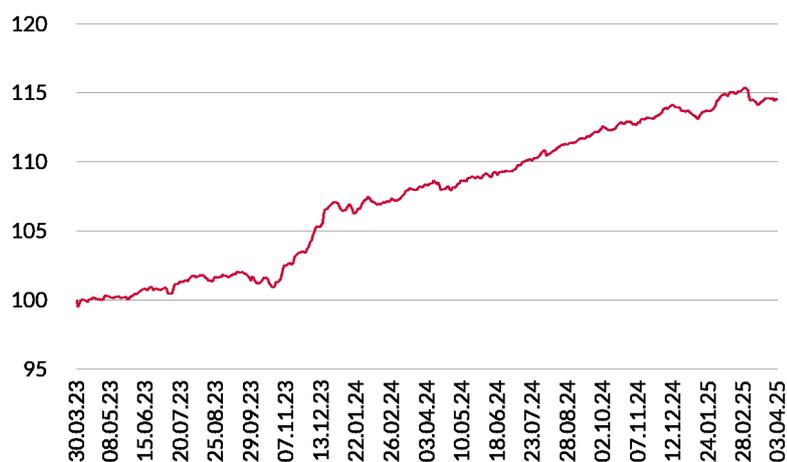
Der 3 Banken Rendite Plus ist ein aktiv gemanagter Anleihenfonds, der in alle Arten von verzinslichen Wertpapieren investieren kann. Ziel des Fonds ist es durch intensive Marktbeobachtung interessante Anlagemöglichkeiten zu identifizieren und eine attraktive Rendite bei zugleich möglichst breiter Risikostreuung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

Wertentwicklung 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 Fondsbeginn (%)**



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

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
Ausgabepreis	1.133,31 EUR
Fondsvermögen in Mio	172,32 EUR
Kaufspesen (Vertriebsstelle)	3,00%
Bestandsprovision (Vertriebsstelle) p.a.	0,05%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung finden Sie auf unserer Homepage.

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

* 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	0,77%**
1 Jahr	5,74%**
seit Fondsbeginn p.a.	6,95%**

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.

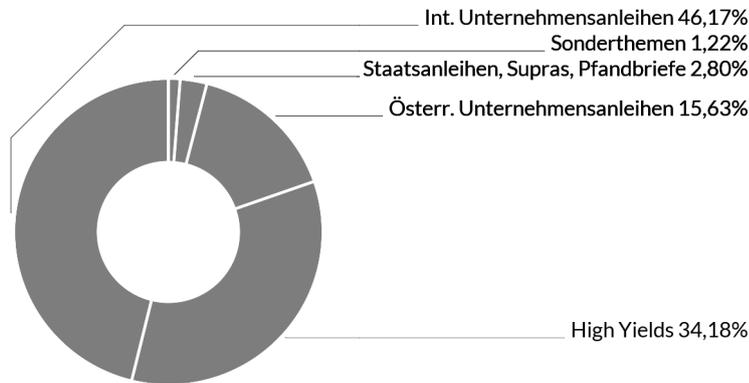
Stichtag: 03.04.2025

3 Banken Rendite Plus (I) (A)

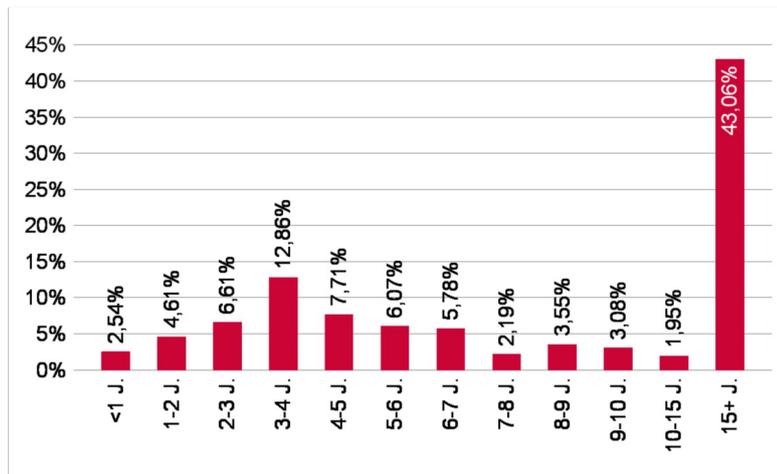
Rentenfonds, Ausschüttend

2 / 2

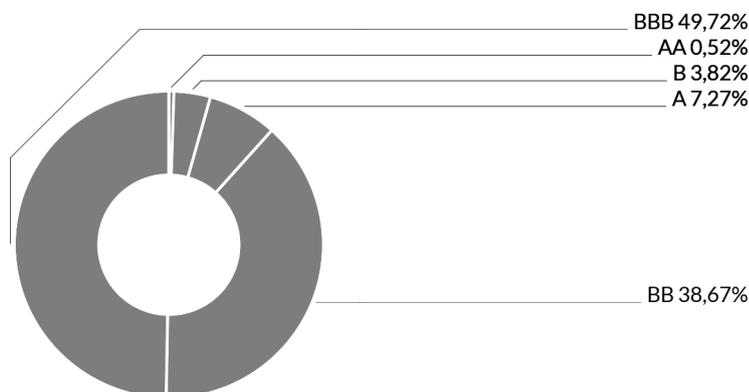
Anleihe-segmente



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