



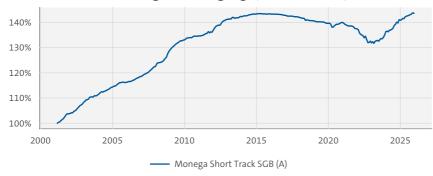
Monega Short Track SGB (A)

KATEGORIE: Rentenfonds Angaben per 11. Dezember 2025 Seite 1/3

Fondsbeschreibung

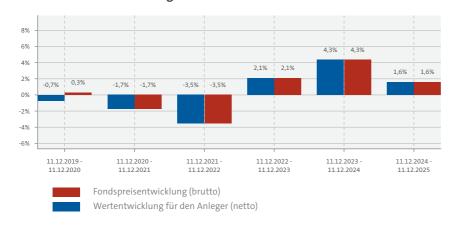
Das Sondervermögen soll zu mindestens 51 Prozent seines Wertes in Schuldverschreibungen angelegt werden, die eine kürzere Restlaufzeit aufweisen. Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Sondervermögens ist es, gleichmäßige, angemessene und nachhaltige Wertzuwächse zu erzielen.

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 11.12.2025)



FONDSMANAGER Edmund Read

Historische Wertentwicklung*



Risikoindikator (SRI)

1 2 3 4 5 6

← Geringes Risiko

Hohes Risiko

← Geringere Rendite

Relativ hohe Rendite ->

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Wertentwicklung kumuliert* (bis 11.12.2025)

	LFD. JAHR	_		_			SEIT AUF- LEGUNG	J J/ 11 1111	5 JAHRE P.A.
Fonds	+1,93 %	-0,09 %	+0,33 %	+1,56 %	+8,16 %	+2,52 %	+43,55 %	+2,65 %	+0,50 %

*Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Anlegerebene ggf. anfallenden Kosten (z.B. Ausgabeaufschlag oder Depotkosten) einzubeziehen. Solche individuellen Kosten auf Anlegerebene würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. In der Nettowertentwicklung wird der derzeit gültige Ausgabeaufschlag im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Typisierte Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1.000,- EUR Anteile erwerben. Bei einem max. Ausgabeaufschlag von 1,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 10.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 990.00 EUR zur Anlage zur Verfügung. Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. Die Depotkosten ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis Ihrer Bank. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Anlagehorizont

Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlage-

Risikokennzahlen

horizont von 1 Jahr oder länger.

VOLATILITÄT¹ (SEIT AUFLAGE)	+0,77 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	0,13
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-8,34 %
VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE)	-0,40 %

- 1) Die Kennziffer bezeichnet das "Schwankungsrisiko" des Fonds und ist Maß der Intensität von Schwankungen der Fondsperformance um ihren erwarteten Mittelwert.
- 2) Die Sharpe Ratio ist die Differenz zwischen erzielter Performance p.a. und risikolosem Zins p.a., dividiert durch die Volatilität. Sie lässt sich daher als "Risikoprämie pro Einheit am eingegangenen Gesamtrisiko" in-
- 3) Der Maximum Drawdown gibt den maximalen ku-mulierten Verlust an, den ein Anleger innerhalb eines Betrachtungszeitraums hätte erleiden können. Die Länge des Drawdowns ist die Zeitspanne vom Beginn der Verlustperiode bis zum Erreichen des Tiefstkurses.
- 4) Der Value at Risk (ex post) ist der maximal mögliche Verlust des Fonds bei gegebener Haltedauer und Konfidenzniveau abgeleitet auf der Basis der Standardabweichung der Fondsreturns.



7

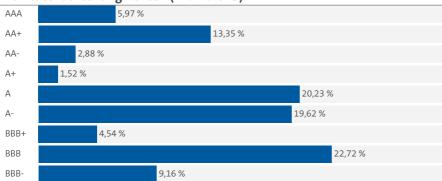
Monega Short Track SGB (A)

KATEGORIE: Rentenfonds Angaben per 11. Dezember 2025 Seite 2/3

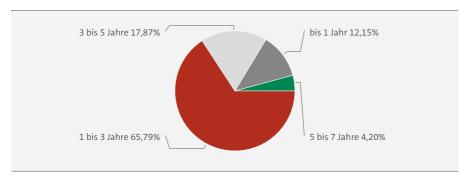
Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.11.2025)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	Landesbank Baden-Württemberg EMTN FRN Green Bond v.24(2026)	Deutschland	7,43%
2.	4.84 Raiff 28	Schweiz	4,69%
3.	Nordea Bank Abp EO-Non-Preferred MTN 2023(28)	Finnland	4,60%
4.	3.875% BFCM 23/28 SR	Frankreich	4,55%
5.	UNICREDIT 23/28 MTN	Italien	4,53%
6.	0,000% RABOBANK (COUPON UNBEKANNT)	Niederlande	4,45%
7.	Finland 0.5% Sen 19/15.09.29	Finnland	4,15%
8.	Banco BPM 27 4.625%	Italien	3,08%
9.	Pandora MTN MC	Dänemark	3,07%
10.	La Banque Postale EMTN Reg.S. v.23(2028)	Deutschland	3,05%

Bonitätenaufteilung Renten (11.12.2025)



Laufzeiten



Rentenkennzahlen

MODIFIED DURATION	2,05 Jahre
ø RENDITE	2,74 %
ø RATING	A/A- Rang

Fondsdetails

Stammdaten AUFLAGEDATUM 01.03.2001 WKN 532100 ISIN DE0005321004 FONDSWÄHRUNG EUR GESCHÄFTSJAHRESENDE 31.08. ERTRAGSVERWENDUNG ausschüttend
WKN 532100 ISIN DE0005321004 FONDSWÄHRUNG EUR GESCHÄFTSJAHRESENDE 31.08.
ISIN DE0005321004 FONDSWÄHRUNG EUR GESCHÄFTSJAHRESENDE 31.08.
FONDSWÄHRUNG EUR GESCHÄFTSJAHRESENDE 31.08.
GESCHÄFTSJAHRESENDE 31.08.
EPTPACSVERWENDLING ausschüttend
EKTRAGSVERWENDONG ausschattena
FONDSVERMÖGEN 6,75 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS 44,58 EUR
AUSGABEPREIS 45,03 EUR
VERWAHRSTELLE HSBC Continental Europe S.A.
FONDSGESELLSCHAFT Monega KAG
FONDSMANAGER n.a.
KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6
VERTRIEBSZULASSUNG DE
VERTRIEBSZULASSUNG DE Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 1,00% (MAX. 2,00% (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 1,00% (MAX. 2,00%
Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 1,00% (MAX. 2,00% (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- 0,250%
Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 1,00% (MAX. 2,00% (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- 0,250% (MAX. 0,500%) VERWAHRSTELLEN- 0,00000% (MAX. 0,0000)
Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 1,00% (MAX. 2,00% (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- 0,250% VERGÜTUNG P.A. ZZT. (MAX. 0,500%) VERWAHRSTELLEN- 0,00000% (MAX. 0 VERWAHRSTELLE
Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 1,00% (MAX. 2,00% (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- 0,250% (MAX. 0,500%) VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT. 0,00000% (MAX. 0,0000%) VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT. keine
Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 1,00% (MAX. 2,00% (Hiervon erhält lhre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- 0,250% (MAX. 0,500%) VERWAHRSTELLEN- 0,00000% (MAX. 0 VERGÜTUNG P.A. ZZT. 0,00000% (MAX. 0 VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. 1 keine GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² 0,52%
Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 1,00% (MAX. 2,00% (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- 0,250% (MAX. 0,500%) VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT. 0,00000% (MAX. 0 VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ZET. keine GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² 0,52% PERFORMANCE FEE keine
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 1,00% (MAX. 2,00% (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- 0,250% (MAX. 0,500%) VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT. 0,00000% (MAX. 0 VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ZZT. keine GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² 0,52% PERFORMANCE FEE keine MINDESTERSTANLAGE ³ keine
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 1,00% (MAX. 2,00% (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- 0,250% (MAX. 0,500%) VERWAHRSTELLEN- 0,00000% (MAX. 0 VERWAHRSTELLEN EMINDESTVERGÜTUNG P.A. ZZT. keine GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² 0,52% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE ³ keine

- 1) Angaben zur Verwahrstelle inkl. MwSt
- 2) Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) gibt die vom Fonds getragenen Kosten insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten und der Performance Fee) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb des letzten Geschäftsjahres an.
- 3) Ergänzend gelten die jeweiligen Bedingungen der Depotstelle oder Ihrer Hausbank.



7

Monega Short Track SGB (A)

KATEGORIE: Rentenfonds Angaben per 11. Dezember 2025 Seite 3/3

(+) CHANCEN

Durch die Investition in europäische Zinspapiere mit kurzer Laufzeit sichert sich der Anleger marktgerechte Zinseinkünfte. Leitzinsanhebungen spiegeln sich zeitnah in der Rendite des Monega Short Track SGB wider.

(i) RISIKEN

- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert.
- Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.
- Kapitalmarktrisiko: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte
 ab, die von der allg. Lage der Weltwirtschaft sowie wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird
- Währungsrisiko: Vermögenswerte des Fonds können in einer anderen Währung als der Fondswährung angelegt sein. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Fondsvermögens.
- Adressenausfallrisiko: Durch den Ausfall eines Ausstellers oder eines Vertragspartners, gegen den der Fonds Ansprüche hat, können für den Fonds Verluste entstehen.
- Liquiditätsrisiko: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papieren anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden.
- Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

KONTAKT

Monega KAG Stolkgasse 25-45 50667 Köln Tel.: 0221-39095 0

Fax: 0221-39095 400 Website: www.monega.de E-Mail: info@monega.de

DISCLAIMER: © 2025 Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH. Diese Publikation ist kein Verkaufsprospekt im Sinne des Gesetzes, sondern eine werbliche Darstellung und dient der weiterführenden Information. Sie stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den steuerlichen oder rechtlichen Rat. Der Verkauf von Anteilen erfolgt ausschließlich auf der Grundlage des aktuellen Verkaufsprospektes und des Basisinformationsblattes. Diese sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache bei der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln, und im Internet auf www.monega.de. Im Verkaufsprospekt sind Anlageziele, Gebühren, Risiken und andere wichtige Fondsinformationen ausführlich beschrieben. Bitte lesen Sie diese sorgfältig durch.

Die enthaltenen Aussagen zur Marktlage stellen unsere eigene Ansicht der geschilderten Umstände dar. Hiermit ist weder eine Allgemeingültigkeit noch eine Anlageberatung oder -empfehlung verbunden. Die Publikation darf nicht als Verkaufsangebot oder als Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf von Wertpapieren verstanden werden und ersetzt in keinem Fall die vor jeder Wertpapierkaufentscheidung notwendige Beratung. Die in der Publikation gemachten Aussagen können ohne Vorankündigung geändert werden. Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen und Prüfung der Inhalte übernimmt Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH keine Haftung oder Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit der in dieser Publikation gemachten Informationen.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.monega.de/beschwerde. Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentfonds kann jederzeit beschließen den Vertrieb zu widerrufen.

Risikohinweis: Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren beziehungsweise den zugrunde liegenden Währungen im Anteilspreis widerspiegeln. Die Anlagestrategie des Fonds kann sich innerhalb der vertraglich und gesetzlich zulässigen Grenzen jederzeit ändern. Der Inhalt der Grenzen ergibt sich aus dem Verkaufsprospekt.