MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

# Steyler Fair Invest - Balanced (I)

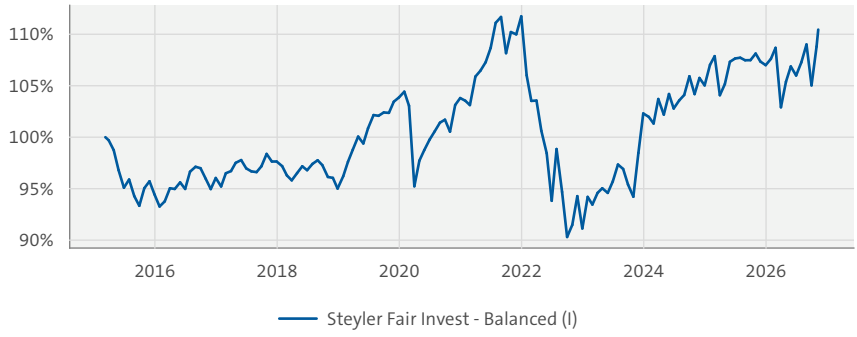
**KATEGORIE:** Mischfonds
Angaben per 09. November 2026



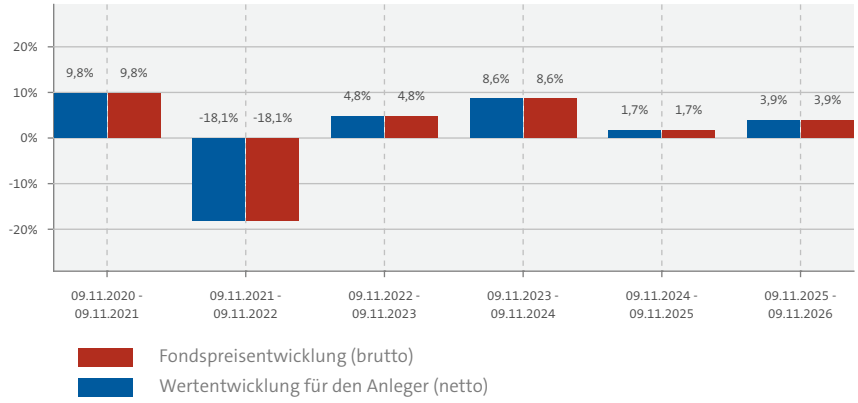
## Fondsbeschreibung

Ziel des Fonds ist die Partizipation der Anleger an dem Wertzuwachs von Unternehmen, deren Geschäftsfelder und -praktiken ethischen und nachhaltigen Gesichtspunkten genügen. Um das Anlageziel zu erreichen, verbindet der Fonds die Investition von mehreren Anlageklassen mit einer aktiven Steuerung der Gewichtung der Anlagesegmente. Mindestens 75 Prozent der Vermögensgegenstände bzw. deren Emittenten müssen Umwelt-, Ethik- und Sozialkriterien erfüllen und werden daher einer umfangreichen Ethik- und Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Die Gesellschaft stellt gemeinsam mit der Steyler Ethik Bank, dem Netzwerk der Steyler Missionare und Missionsschwestern und der Research-Agentur ISS ESG einen Katalog von ethischen und nachhaltigen Ausstellern auf, deren Wertpapiere von der Gesellschaft für den Fonds ausgewählt und erworben werden können. Dieser Katalog wird regelmäßig aktualisiert. Die möglichen Aussteller werden zum einen durch Positivkriterien im Bereich des Umwelt- und Sozialratings bestimmt. Zum anderen werden durch Ausschlusskriterien (Negativkriterien) Unternehmen mit kontroversen Geschäftsfeldern und Geschäftspraktiken und Staaten mit kontroversen Sozial- und Umweltpraktiken ausgeschlossen und die Emittenten der Wertpapiere dürfen ihren Umsatz zu nicht mehr als 10 Prozent aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom, zu nicht mehr als 5 Prozent aus der Förderung von Kohle und Erdöl, sowie nicht aus dem Anbau, der Exploration und aus Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer generieren. Aktien und Aktien gleichwertige Papiere dürfen nur bis zu 50 Prozent des Wertes des Fonds erworben werden. Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Sondervermögens ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen. Hierzu werden je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten im Rahmen der Anlagepolitik die nach dem KAGB und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert. Zulässige Vermögensgegenstände sind Wertpapiere (z.B. Aktien, Anleihen, Genussscheine und Zertifikate), Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate und sonstige Anlageinstrumente. Derivate dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken erworben werden.

### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 09.11.2026)




### Historische Wertentwicklung*




### Wertentwicklung kumuliert* (bis 09.11.2026)

| | LFD. JAHR | 1 MONAT | 3 MONATE | 1 JAHR | 3 JAHRE | 5 JAHRE | SEIT AUFLEGUNG | 3 JAHRE P.A. | 5 JAHRE P.A. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fonds | +3,23 % | +4,17 % | +1,80 % | +3,90 % | +14,69 % | -1,54 % | +10,45 % | +4,67 % | -0,31 % |

*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 jeweils zu der Zeit gültige Ausgabeaufschlag im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Typisierte Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1.000,– EUR Anteile erwerben. Bei einem max. Ausgabeaufschlag

Werbemitteilung

Steyler Ethik Bank
Wo Geld Gutes schafft

**FONDSBERATER**
PEH Wertpapier AG

### Risikoindikator (SRI)

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Geringes Risiko — Hohes Risiko →
← Geringere Rendite — Relativ hohe Rendite →

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

### Anlagehorizont

3

Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 3 Jahren oder länger.

### Risikokennzahlen

| | |
|---|---|
| VOLATILITÄT[1] (SEIT AUFLAGE) | +4,94 % |
| SHARPE RATIO[2] (SEIT AUFLAGE) | 0,03 |
| MAX. DRAWDOWN[3] (SEIT AUFLAGE) | -20,25 % |
| VALUE AT RISK[4] (99% / 10 TAGE) | -2,96 % |

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" interpretieren.

3) Der Maximum Drawdown gibt den maximalen kumulierten 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.

# Steyler Fair Invest - Balanced (I)

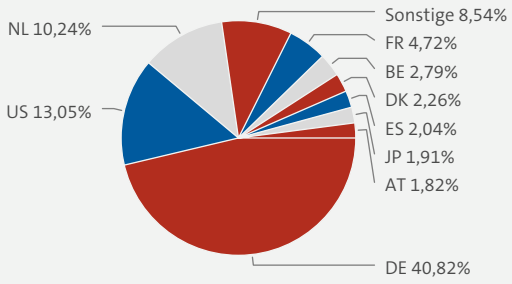
**KATEGORIE:** Mischfonds
Angaben per 09. November 2026



## Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.10.2026)

| | Name | Land | % des Vermögens |
|---|---|---|---|
| 1. | BUNDANL.V.25/35 | Deutschland | 4,12% |
| 2. | DEUTSCHLAND 2.2%/24-150234 | Deutschland | 4,07% |
| 3. | Europäische Union Reg.S. v.25(2040) | - | 2,75% |
| 4. | 3,375% EUROPÄISCHE UNION | - | 2,44% |
| 5. | Visa Inc. Class A | USA | 2,42% |
| 6. | Laboratorios Farmaceut.Rovi SA Acciones Port. EO -,06 | Spanien | 2,04% |
| 7. | Nordrhein-Westfalen 13/13.05.33 R.1250 LSA | Deutschland | 2,03% |
| 8. | SHIMANO | Japan | 1,91% |
| 9. | TAG Immobilien AG | Deutschland | 1,89% |
| 10. | 2,600% Allianz SE 21/99 | Deutschland | 1,85% |

## Länder (31.10.2026)




## Verteilung nach Branchen (31.10.2026)

bezogen auf den Aktienanteil (44,83%) des Sondervermögens

| | |
|---|---|
| Technologie | 23,61% |
| Finanzdienstleister | 15,92% |
| Konsumgüter und Dienstleistungen | 14,45% |
| Gesundheit / Pharma | 11,83% |
| Industrie | 10,90% |
| Immobilien | 10,14% |
| Versicherungen | 4,52% |
| Bau und Materialien | 2,65% |
| Banken | 2,49% |
| Versorger | 2,16% |

## Fondsdetails

| Stammdaten | |
|---|---|
| AUFLAGEDATUM | 23.02.2015 |
| WKN | A111ZJ |
| ISIN | DE000A111ZJ3 |
| FONDSWÄHRUNG | EUR |
| GESCHÄFTSJAHRESENDE | 31.12. |
| ERTRAGSVERWENDUNG | ausschüttend |
| FONDSVERMÖGEN | 46,12 Mio. EUR |
| RÜCKNAHMEPREIS | 97,88 EUR |
| AUSGABEPREIS | 97,88 EUR |
| VERWAHRSTELLE | Kreissparkasse Köln |
| FONDSGESELLSCHAFT | Monega KAG |
| FONDSBERATER | PEH Wertpapier AG |
| KATEGORIE GEM. OFFVO | Artikel 8 |
| VERTRIEBSZULASSUNG | AT, DE |
| **Fondskonditionen** | |
| AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) | 0,00% (MAX. 3,00%) |
| VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. | 1,000% (MAX. 1,500%) |
| VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.[1] | 0,03600% (MAX. 0,0595%) |
| VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.[1] | 11.900 EUR |
| GESAMTKOSTENQUOTE (TER)[2] | 1,20% |
| PERFORMANCE FEE | keine |
| MINDESTERSTANLAGE[3] | 100.000,00 EUR |
| MINDESTFOLGEANLAGE[3] | keine |
| SPARPLANFÄHIGKEIT | nein |
| ORDERSCHLUSSZEITEN | 10:30 tgl. für morgen |
| VL-FÄHIGKEIT | nein |

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.

# Steyler Fair Invest - Balanced (I)

**KATEGORIE:** Mischfonds
Angaben per 09. November 2026



## CHANCEN

- Mittel- bis langfristig überdurchschnittliches Kapitalwachstum
- Breite Risikostreuung durch Investition in verschiedene Assetklassen
- Die Titelselektion beruht auf einem aktiven Management, welches fundamentale, quantitative und technische Ansätze kombiniert. Über diesen Weg wird ein differenziertes und gegenüber einem einzelnen Investmentansatz fokussiertem Fonds ein überlegendes Portfolio angestrebt.

## RISIKEN

- Aktienrisiko: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.
- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert.
- 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.
- Zielfondsrisiko: Der Fonds legt in Zielfonds an, um bestimmte Märkte, Regionen oder Themen abzubilden. Die Wertentwicklung einzelner Zielfonds kann hinter der Entwicklung des jeweiligen Marktes zurückbleiben.
- Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Kapitalmarktrisiko: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab.
- Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.

**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

**FONDSBERATER**
PEH Wertpapier AG
Bettinastraße 57 - 59
60325 Frankfurt am Main
Tel.: 069-2474 79 90
Fax: 069-2474 79 959
Website: www.peh.de
E-Mail: info@peh.de

**MARKETING**
Steyler Bank GmbH
Arnold-Janssen-Straße 22
53757 Sankt Augustin
Tel.: +49 (0) 22 41 / 120 51 56
Fax: +49 (0) 22 41 / 120 51 99
Website: www.steyler-fair-invest.de
E-Mail: kontakt@steyler-fair-invest.de

**DISCLAIMER:** © 2026 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.