

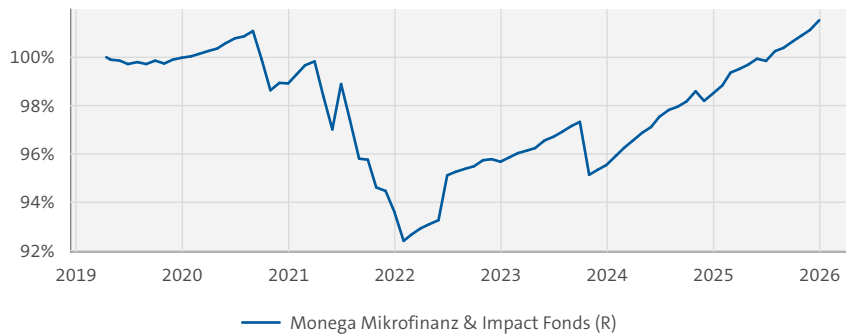


➤ Monega Mikrofinanz & Impact Fonds (R)

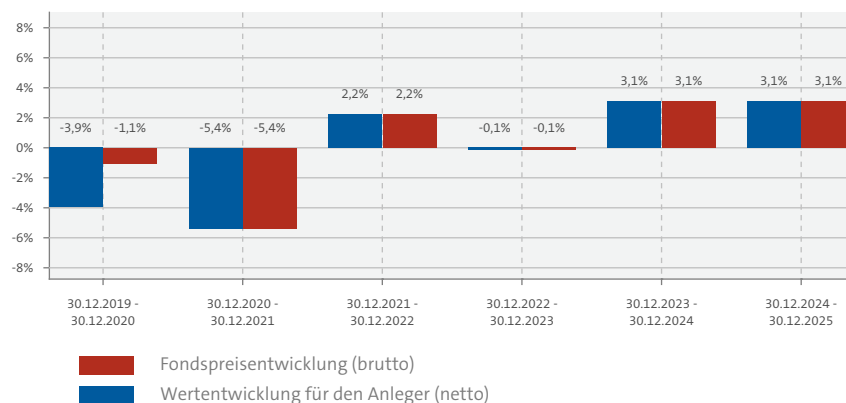
Fondsbeschreibung

Die Gesellschaft muss insgesamt mindestens 51 Prozent des Wertes des Sondervermögens in unverbriefte Darlehensforderungen von Mikrofinanz-Instituten oder gegen Mikrofinanz-Institute anlegen, um damit indirekt Mikrofinanzinstitute zu refinanzieren, die mit dem Kapital Mikrokredite in ihren Ländern vergeben können. Darüber hinaus können auch größere (Mikro-) Finanzinstitute sowie Unternehmen, Betriebsgesellschaften in Entwicklungsländern refinanziert werden, die nachhaltige Produkte für arme Bevölkerungsteile zu günstigen Konditionen zur Verfügung stellen. Mindestens 80 Prozent des Wertes des Fonds werden nach Nachhaltigkeitskriterien verwaltet, d.h. die Auswahl der Wertpapiere sowie der unverbrieften Darlehensforderungen und Mikrofinanz-Anlagen erfolgt überwiegend mit dem Ziel, einen Beitrag zur Verwirklichung der 17 Social Development Goals (SDG) der Vereinten Nationen zu leisten. Der Fonds hält die Ausschlusskriterien der Paris Aligned Benchmark ein. Der Fonds tätigt mehr als 50 Prozent nachhaltige Investitionen im Sinne der Offenlegungsverordnung (Art. 2, Abs. 17 SFDR).

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 30.12.2025)



Historische Wertentwicklung*



Wertentwicklung kumuliert* (bis 30.12.2025)

| | LFD. JAHR | 1 MONAT | 3 MONATE | 1 JAHR | 3 JAHRE | 5 JAHRE | SEIT AUF- LEGUNG | 3 JAHRE P.A. | 5 JAHRE P.A. |
|-------|--------------|------------|-------------|-----------|------------|------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| Fonds | +3,07 % | +0,40 % | +0,87 % | +3,07 % | +6,12 % | +2,64 % | +1,53 % | +2,00 % | +0,52 % |

*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 3,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 30.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 970.00 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.**

KATEGORIE: Rentenfonds
Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 1/3



**DEVELOPING
WORLD
MARKETS**

FONDSMANAGER

Developing World Markets

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



Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 5 Jahren oder länger.

Risikokennzahlen

| | |
|--|---------|
| VOLATILITÄT ¹ (SEIT AUFLAGE) | +2,22 % |
| SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE) | -0,40 |
| MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE) | -8,59 % |
| VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE) | -0,38 % |

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.



➤ Monega Mikrofinanz & Impact Fonds (R)

KATEGORIE: Rentenfonds
Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 2/3

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.12.2025)

| | Name | Land | % des Vermögens |
|-----|-------------------------------|------|-----------------|
| 1. | 6% TBC Leasing MMI Loan 23/26 | - | 3,91% |
| 2. | Eur.+ 3% Fin.Kosovo 24/27 | - | 3,80% |
| 3. | 7.0% Sindhuja MFL 23-26 | - | 3,48% |
| 4. | 6M EUR + 2.75% MI-BOSPO 24/27 | - | 3,26% |
| 5. | 3.0% XacBank IFIN 25/27 | - | 2,59% |
| 6. | 8.25% DAVR MFL95 25/28 | - | 2,59% |
| 7. | 5.5% HUMO MFL95 25/28 | - | 2,32% |
| 8. | 7.0% Ipak Yuli IFIN 24/27 | - | 2,17% |
| 9. | 7.50% ZetaBanco IFIN 24/27 | - | 2,03% |
| 10. | 7.87% KHAN IFIN 24/26 | - | 1,85% |

Fondsdetails

| Stammdaten | |
|---|---|
| AUFLAGEDATUM | 15.04.2019 |
| WKN | A2JQL3 |
| ISIN | DE000A2JQL34 |
| FONDSWÄHRUNG | EUR |
| GESCHÄFTSJAHRESENDE | 28.02. |
| ERTRAGSVERWENDUNG | ausschüttend |
| FONDSVERMÖGEN | 23,00 Mio. EUR |
| RÜCKNAHMEPREIS | 45,22 EUR |
| AUSGABEPREIS | 46,58 EUR |
| VERWAHRSTELLE | DZ BANK AG |
| FONDSGESELLSCHAFT | Monega KAG |
| FONDSMANAGER | Developing World Markets (DWM) |
| KATEGORIE GEM. OFFVO | Artikel 9 |
| VERTRIEBSZULASSUNG | AT, DE |
| Fondskonditionen | |
| AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. | 3,00% (MAX. 3,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) |
| VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. | 1,300% (MAX. 1,500%) |
| LOAN FEE | 0,55% (bezogen auf den Anteil an Darlehensforderungen) |
| VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. ¹ | 0,06000% (MAX. 0,0595%) |
| VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹ | 29.750 EUR |
| GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² | 2,08% |
| PERFORMANCE FEE | keine |
| MINDESTERSTANLAGE ³ | keine |
| MINDESTFOLGEANLAGE ³ | keine |
| SPARPLANFÄHIGKEIT | ja |
| ORDERSCHLUSSZEITEN | 16:00 Eingeschränkte Orderzeiten, siehe Orderschlusszeiten |
| 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.



➤ Monega Mikrofinanz & Impact Fonds (R)

KATEGORIE: Rentenfonds
Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 3/3

⊕ CHANCEN

- Über gut diversifizierte Investition in Darlehensforderungen indirekte Teilhabe am Renditepotential von weltweiten Mikrokrediten.
- Zusätzliche Ertragschancen durch Investition in Darlehensforderungen von mittelständischen Finanzinstituten und Betriebsgesellschaften in Entwicklungsländern.
- Geringe Korrelation zu herkömmlichen Wertpapieranlagen wie Aktien oder Renten.
- Aktives Management der (Mikro-)kredite mit stringenter Risikokontrolle durch erfahrenen Fondsmanager mit ausgewiesener Expertise in Entwicklungsländern.
- Teilhabe an ethischem und nachhaltigem Investment, insbesondere Förderung der wirtschaftlichen Entwicklung von durch Frauen geführte Kleinunternehmen und landwirtschaftliche Betriebe.

i RISIKEN

- 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.
- 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.
- Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Kredit- und Zinsänderungsrisiko: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Darlehensforderungen, Schuldverschreibungen oder Bankguthaben an. Deren Kontrahenten, Aussteller bzw. Verwahrer können insolvent werden, wodurch diese Anlagen ihren Wert ganz oder zum Teil verlieren würden.
- Bewertungsrisiken: Die Bewertung von Forderungen an Mikrofinanzinstituten basiert auf Modellkursen. Die Annahmen der Modellkurse beinhalten geschätzte Parameter, welche von der Realität abweichen können.
- Operationelle Risiken: Der Fonds kann Verluste erleiden, die in Folge des Versagens von internen Verfahren, Mitarbeitern und Systemen der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder durch äußere Ereignisse (z. B. Naturkatastrophen) eintreten.
- Besonderes Länderrisiko: Entwicklungs- und Schwellenländer befinden sich in einem politischen und wirtschaftlichen Entwicklungsprozess, mit dem Risiken verbunden sein können. Investitionen in diesen Ländern können durch politische und wirtschaftliche Veränderungen negativ beeinflusst werden.

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

FONDSMANAGER

Developing World Markets (DWM)
750 Washington Blvd., Suite 500
06901 Stamford Connecticut
Tel.: 203-655-5453
Fax: 203-656-9528
Website: www.dwmarkets.com
E-Mail: info@dwmarkets.com

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.