



VM Nachhaltig Aktien I

KATEGORIE: Aktienfonds Angaben per 02. Dezember 2025 Seite 1/3

Fondsbeschreibung

Mindestens 75 Prozent des Aktivvermögens des OGAW-Sondervermögens werden in Kapitalbeteiligungen i. S. d. § 2 Absatz 8 Investmentsteuergesetz in Form von Aktien angelegt, die unter Berücksichtigung nachhaltiger Aspekte ausgewählt werden und die zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassen oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind. Den breiten Rahmen der zugrunde gelegten Nachhaltigkeitskriterien bieten die Beschlüsse der Synode der evangelischen Kirchen. Zudem werden die Emittenten und Vermögensgegenstände des gesamten Investmentvermögens im Anlageentscheidungsprozess anhand der Nachhaltigkeitskriterien 17 SDG (Sustainable Development Goals) der Vereinten Nationen, welche insbesondere bestimmte Branchen ausschließen (z.B. aus den Themen kontroverse Waffen, Erwachsenenunterhaltung und Fossile Energie), ausgewählt. Zudem dürfen die Emittenten der Wertpapiere 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.

V M Vermigens-Management Gmbb

FONDSBERATER

VM Vermögens Management GmbH

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 02.12.2025)



Risikoindikator (SRI)



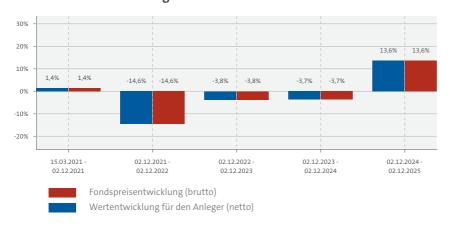
← Geringes Risiko← Geringere Rendite

Hohes Risiko → Relativ hohe Rendite →

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei sehr

Wertentwicklung wird als mittel eingestuff. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Historische Wertentwicklung*



Anlagehorizont

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

Risikokennzahlen

VOLATILITÄT¹ (SEIT AUFLAGE)	+13,78 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	-0,26
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-30,83 %
VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE)	-3,97 %

Wertentwicklung kumuliert* (bis 02.12.2025)

	LFD. JAHR	1 MONAT					SEIT AUF- LEGUNG		5 JAHRE P.A.
Fonds	+14,04 %	+1,66 %	+2,76 %	+13,62 %	+5,33 %	-	-8,80 %	+1,74 %	-

*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 0,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 0.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 1,000,00 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.

- 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.





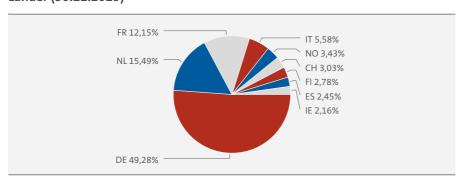
VM Nachhaltig Aktien I

KATEGORIE: Aktienfonds Angaben per 02. Dezember 2025 Seite 2/3

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.11.2025)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	2G BIO-ENERGIETECHNIK AG	Deutschland	5,58%
2.	Vossloh AG	Deutschland	4,68%
3.	Store Electronic Systems Reg.	Frankreich	4,59%
4.	ASML Holding NV	Niederlande	4,28%
5.	Euronext NV	Niederlande	4,25%
6.	GEA Group Aktiengesellschaft	Deutschland	4,15%
7.	Instone Real Estate Group AG	Deutschland	4,13%
8.	INDUS HOLDING AG AKTIEN	Deutschland	4,04%
9.	Essilor Intl Act.	Frankreich	3,97%
10.	Deutsche Post AG	Deutschland	3,87%

Länder (30.11.2025)



Verteilung nach Branchen

Industrie	33,49%
Versicherungen	10,02%
Technologie	9,32%
Konsumgüter und Dienstleistungen	7,08%
Finanzdienstleister	6,17%
Energie	5,79%
Nahrungsmittel und Tabak	5,39%
Gesundheit / Pharma	4,12%
Banken	3,93%
Immobilien	3,36%

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	15.03.2021
WKN	A2P37K
ISIN	DE000A2P37K5
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	28.02.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	5,90 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	85,94 EUR
AUSGABEPREIS	85,94 EUR
VERWAHRSTELLE	HSBC Continental Europe S.A.
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSBERATER	VM Vermögens- Management GmbH
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 8
VERTRIEBSZULASSUNG	DE
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis	0,00% (MAX. 5,00%) ation bis zu 100%)
VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,750% (MAX. 1,500%)
VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. ¹	0,03600% (MAX. 0,0595%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹	14.280 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ²	1,19%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE ³	250.000,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE ³	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	ja
ORDERSCHLUSSZEITEN	10:30 tgl. für tgl.

- 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.

 1b.) Bei den hier angegebenen laufenden Kosten handelt es sich, mangels Vorliegen konkreter historischer Daten, um eine Kostenschätzung.
- 3) Ergänzend gelten die jeweiligen Bedingungen der Depotstelle oder Ihrer Hausbank.



VM Nachhaltig Aktien I



KATEGORIE: Aktienfonds Angaben per 02. Dezember 2025 Seite 3/3

(+) CHANCEN

 Langfristig ist der Vermögensaufbau mit Aktien jeder anderen Geldanlage überlegen. Aktienanlagen sollten daher in keinem langfristigen Depot fehlen. Mit der Entscheidung für den VM Nachhaltig Aktien sichern Sie sich die sehr guten Chancen, die der europäische Aktienmarkt hietet

(i) RISIKEN

- · Aktienrisiko: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.
- 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.
- 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

VM Vermögens-Management GmbH Berliner Allee 10 40212 Düsseldorf Tel.: 0211 / 83667 0 Website: www.vmgruppe.de

E-Mail: mail@vmgruppe.de

MARKETING

VM Vermögens-Management GmbH Berliner Allee 10 40212 Düsseldorf Tel.: 0211 / 83667 0

Website: www.vmgruppe.de E-Mail: mail@vmgruppe.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.