MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

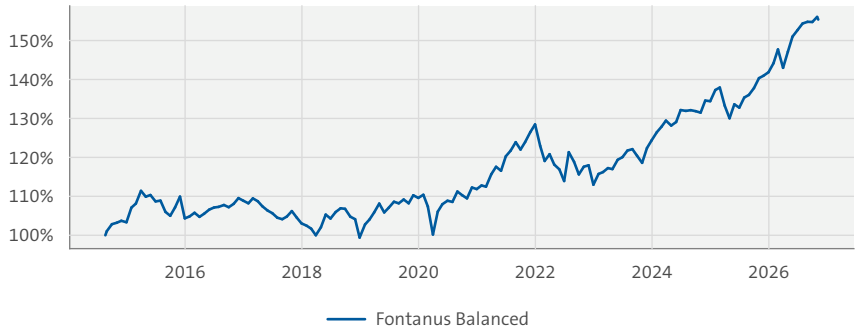
Fontanus Balanced

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 06. November 2026

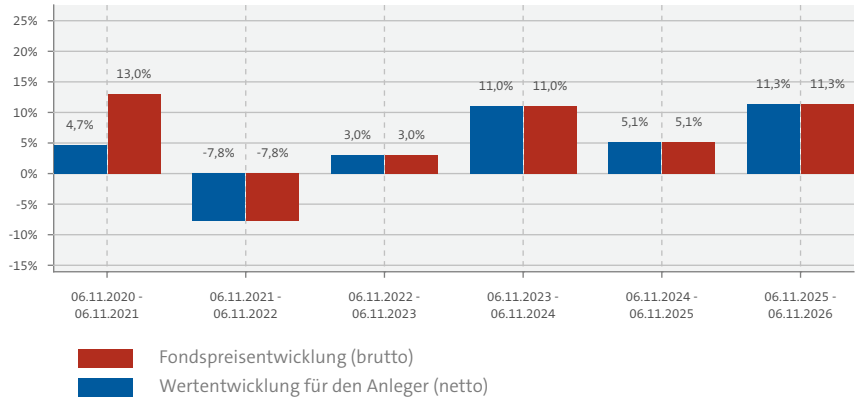
Fondsbeschreibung

Der Fonds investiert flexibel in Aktien und verzinsliche Wertpapiere und verbindet damit die Ertragschancen von Unternehmensbeteiligungen mit laufenden Zinserträgen. Strategisch ist derzeit eine in etwa ausgewogene Aufteilung zwischen Aktien und Renten vorgesehen. Mindestens 25 % des Fondsvermögens werden jedoch in Aktien angelegt – eine feste Höchstgrenze für Aktieninvestitionen besteht im Rahmen der Anlagebedingungen nicht. Ziel der Anlagepolitik ist es, über einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen. Die Gewichtung der beiden Anlageklassen wird dabei aktiv an die jeweilige Markt- und Kapitalmarkteinschätzung angepasst. Die Umsetzung erfolgt sowohl über ausgewählte Einzeltitel als auch über ETFs und sonstige Investmentfonds. Im Rentenbereich stehen Anleihen guter Bonität im Vordergrund, insbesondere öffentliche Anleihen, Pfandbriefe bzw. gedeckte Anleihen sowie Unternehmensanleihen. Der regionale Schwerpunkt liegt auf Europa und Nordamerika; Investitionen in andere Länder und Regionen sind im Rahmen der Anlagepolitik ebenfalls möglich.

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 06.11.2026)



Historische Wertentwicklung*



Wertentwicklung kumuliert* (bis 06.11.2026)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLEGUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	+9,53 %	-0,42 %	-0,44 %	+11,29 %	+29,85 %	+23,41 %	+55,39 %	+9,09 %	+4,29 %

*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 8,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 80.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 920.00 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.**

BANKHAUS Herzogpark

FONDSBERATER
Bankhaus Herzogpark 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)	+6,78 %
SHARPE RATIO[2] (SEIT AUFLAGE)	0,44
MAX. DRAWDOWN[3] (SEIT AUFLAGE)	-16,24 %
VALUE AT RISK[4] (99% / 10 TAGE)	-3,50 %

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.

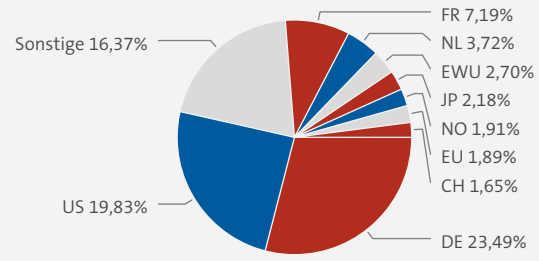
Fontanus Balanced

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 06. November 2026

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.10.2026)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	Capitulum Sust. Local Currency Bond Fonds UI AK T	-	3,98%
2.	AMUNDI S&P GLOBAL HEALTH CARE ESG UCITS ETF DR - EUR (D)	-	3,70%
3.	Amundi Euro Stoxx Banks UCITS ETF Acc	-	2,70%
4.	0,5% INFLAT Deutschland 2014/15.04.2030	Deutschland	2,33%
5.	DCP - Hybrid Income I-EUR (Hedged-to-CHF)	-	2,30%
6.	Electricité de France S.A. Reg.S. v.18(2028)	Frankreich	2,25%
7.	Man Funds plc - Man GLG Japan CoreAlpha Equity I EUR Net-Dist A	-	2,18%
8.	4,125% US TREASURY	USA	2,18%
9.	Visa Inc. Class A	USA	2,01%
10.	Invesco Pacific Equity Fund Z-AD Shares	-	2,01%

Länder (31.10.2026)



Verteilung nach Branchen (31.10.2026)

bezogen auf den Aktienanteil (40,13%) des Sondervermögens

Industrie	21,11%
Technologie	18,44%
Energie	11,83%
Versicherungen	8,95%
Handel	8,25%
Finanzdienstleister	4,33%
Chemie	4,20%
Versorger	4,14%
Nahrungsmittel und Tabak	4,12%
Privater Konsum und Haushalt	4,06%

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	12.09.2008
WKN	A2P37U
ISIN	DE000A2P37U4
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.10.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	34,01 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	146,90 EUR
AUSGABEPREIS	158,65 EUR
VERWAHRSTELLE	Kreissparkasse Köln
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSBERATER	Bankhaus Herzogpark AG
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 6
VERTRIEBSZULASSUNG	DE
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)	8,00% (MAX. 8,00%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,600% (MAX. 1,000%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.[1]	0,06000% (MAX. 0,0595%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.[1]	19.040 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER)[2]	0,74%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE[3]	keine
MINDESTFOLGEANLAGE[3]	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	ja
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.

Fontanus Balanced

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 06. November 2026

CHANCEN

- Flexible Kombination von Aktien und Anleihen mit dem Ziel, Ertragschancen und Stabilität ausgewogen zu verbinden.
- Aktive Steuerung der Aktien- und Rentenquote sowie der Laufzeitenstruktur je nach Kapitalmarkteinschätzung.
- Breite Streuung über Anlageklassen, Emittenten, Regionen und Branchen.
- Chance auf mittel- bis langfristige Wertzuwächse durch Beteiligung an internationalen Aktienmärkten.
- Laufende Ertragsmöglichkeiten aus verzinslichen Wertpapieren, insbesondere aus Anleihen guter Bonität.
- Umsetzung über ausgewählte Einzeltitel sowie ergänzend über ETFs und sonstige Investmentfonds.

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.
- Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- 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.
- 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
Bankhaus Herzogpark AG
Pienzenauerstraße 27
81679 München
Tel.: +49 89 5404242 0
Fax: +49 89 5404242 99
Website: www.bankhaus-herzogpark.de
E-Mail: info@herzogpark.eu

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.