MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

# nordIX European Consumer Credit Fonds V

**KATEGORIE:** Kreditfonds
Angaben per 30. Oktober 2026



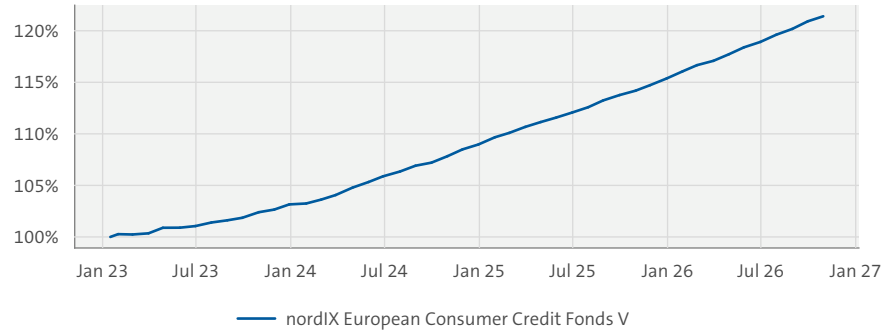
## Fondsbeschreibung

Der nordIX European Consumer Credit Fonds investiert in europäische Konsumentenkredite von Peer-to-Peer (P2P)-Plattformen und „Buy Now Pay Later"-Anbietern mit dem Ziel, ein nach Ländern, Besicherungen und Originatoren diversifiziertes und granulares Kreditportfolio aufzubauen und zu managen. Der geographische Fokus bei der Selektion der Kreditplattformen und somit der Kreditnehmer liegt dabei auf der Eurozone und Skandinavien. Die durchschnittlich gewichtete Laufzeit der Kredite im Portfolio / Weighted Average Life (WAL) beträgt um die 1,5 Jahre. Neben der Laufzeit der Darlehen und einer breiten Diversifikation steht bei der Selektion der erworbenen Kredite das Verhältnis von Ausfallwahrscheinlichkeit und Zins im Mittelpunkt der Analyse des Fondsmanagements. Der nordIX European Consumer Credit Fonds hat ein ausgewogenes europäisches Portfolio mit geringer Duration und Volatilität. Er strebt eine jährliche Ausschüttungsrendite von mindestens 4 Prozent an. Der nordIX European Consumer Credit Fonds ist als nachhaltiger Fonds nach Artikel 8 der EU-Offenlegungs-verordnung klassifiziert. Orderschlusszeiten: 10:30 Uhr zum 15. oder zum letzten Bankarbeitstag eines Monats. Die Abrechnung erfolgt zum Ausgabepreis des darauffolgenden Ausgabetags (15. bzw. letzter Bankarbeitstag eines Monats).

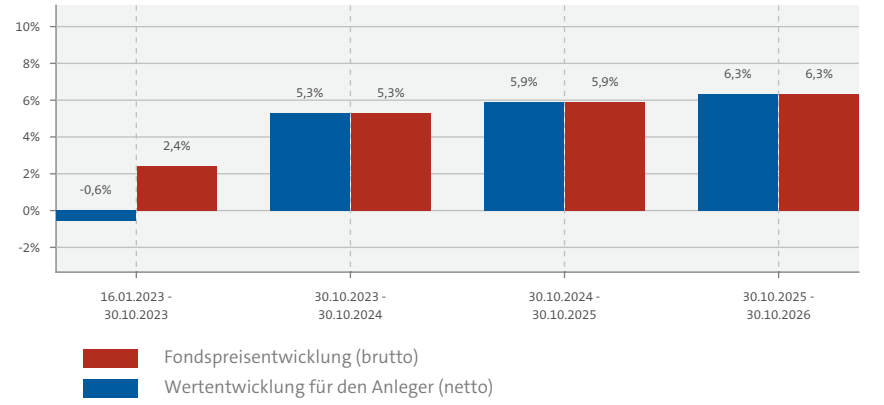
nordIX
fixed income & derivatives

**FONDSMANAGER**
nordIX AG

### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 30.10.2026)




### Historische Wertentwicklung*




### Wertentwicklung kumuliert* (bis 30.10.2026)

| | LFD. JAHR | 1 MONAT | 3 MONATE | 1 JAHR | 3 JAHRE | 5 JAHRE | SEIT AUF-LEGUNG | 3 JAHRE P.A. | 5 JAHRE P.A. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fonds | +5,23 % | +0,41 % | +1,50 % | +6,32 % | +18,56 % | - | +21,40 % | +5,84 % | - |

*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.**

### 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) | +0,60 % |
| SHARPE RATIO[2] (SEIT AUFLAGE) | 3,97 |
| MAX. DRAWDOWN[3] (SEIT AUFLAGE) | -0,08 % |
| VALUE AT RISK[4] (99% / 10 TAGE) | +0,33 % |

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.

# nordIX European Consumer Credit Fonds V

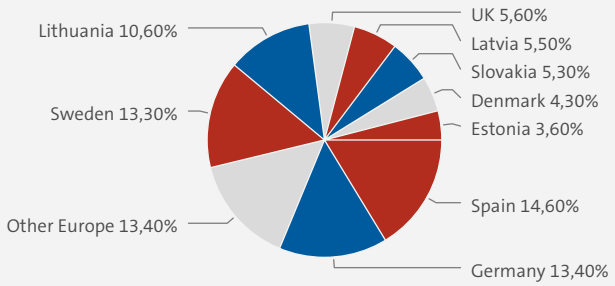
**KATEGORIE:** Kreditfonds
Angaben per 30. Oktober 2026



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

| | Name | Land | % des Vermögens |
|---|---|---|---|
| 1. | OP.CH.IS.345 21/28 | Luxemburg | 15,75% |
| 2. | OPUS C.422 22/25 | Luxemburg | 13,07% |
| 3. | OPUS CHA.370 24/27 | Luxemburg | 12,73% |
| 4. | OPUS-CHA.317 21/28 | Deutschland | 8,62% |
| 5. | OPUS-C.C.239 23/30 BSKT | Luxemburg | 7,38% |
| 6. | NORDIX SECUR. BONDS 33 | - | 7,18% |
| 7. | OPUS-CH. 388 22/29 | Luxemburg | 4,65% |
| 8. | OPUS C.902 25/29 BSKT | Luxemburg | 4,20% |
| 9. | NORDIX SECUR. BONDS 33 | - | 3,66% |
| 10. | OPUS C.933 25/29 BSKT | Luxemburg | 3,33% |

## Länder (31.10.2026)




## Fondsdetails

| Stammdaten | |
|---|---|
| AUFLAGEDATUM | 16.01.2023 |
| WKN | A3CQVV |
| ISIN | DE000A3CQVV6 |
| FONDSWÄHRUNG | EUR |
| GESCHÄFTSJAHRESENDE | 31.03. |
| ERTRAGSVERWENDUNG | ausschüttend |
| FONDSVERMÖGEN | 311,48 Mio. EUR |
| RÜCKNAHMEPREIS | 103,82 EUR |
| AUSGABEPREIS | 106,93 EUR |
| VERWAHRSTELLE | DZ BANK AG |
| FONDSGESELLSCHAFT | Monega KAG |
| FONDSMANAGER | nordIX AG |
| KATEGORIE GEM. OFFVO | Artikel 8 |
| VERTRIEBSZULASSUNG | AT, DE |
| **Fondskonditionen** | |
| AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) | 3,00% (MAX. 3,00%) |
| VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. | 1,100% (MAX. 1,750%) |
| LOAN FEE | 0,175% (bezogen auf den Anteil an Darlehensforderungen) |
| VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.[1] | 0,0476% (MAX. 0,0476%) |
| VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.[1] | 17.850 EUR |
| GESAMTKOSTENQUOTE (TER)[2] | 1,38% |
| PERFORMANCE FEE | keine |
| MINDESTERSTANLAGE[3] | keine |
| MINDESTFOLGEANLAGE[3] | keine |
| SPARPLANFÄHIGKEIT | ja |
| ORDERSCHLUSSZEITEN | 10:30 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.

# nordIX European Consumer Credit Fonds V

**KATEGORIE:** Kreditfonds
Angaben per 30. Oktober 2026



## CHANCEN

- Geringe Duration, da die zugrundeliegenden Kredite eine Laufzeit zwischen 6 bis 84 Monate haben
- Niedrige Volatilität durch hohe Granularität des Kreditportfolios und Unabhängigkeit von makroökonomischen Geschehnissen
- Ertragsorientiertes Konzept mit einer Zielrendite von 6,5% nach Kosten

## RISIKEN

- Ausfallrisiken infolge der Zahlungsunfähigkeit eines Kreditnehmers
- Illiquidität, da der Fonds in Papiere anlegen kann, die nicht an einer Börse gehandelt werden
- Plattform & Dienstleister Ausfall, da die Verwaltung der Kredite über die jeweiligen Plattformen und Dienstleister erfolgt

**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**
nordIX AG
An der Alster 1
20099 Hamburg
Tel.: +49 40 3099 7761 00
Fax: '+49 40 3099 7761 16
Website: www.nord-ix.com
E-Mail: fonds@nord-ix.com

**MARKETING**
nordIX AG
An der Alster 1
20099 Hamburg
Tel.: +49 40 3099 7761 00
Fax: '+49 40 3099 7761 16
Website: www.nord-ix.com
E-Mail: fonds@nord-ix.com

**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.