



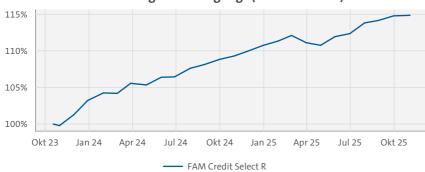
FAM Credit Select R

KATEGORIE: Rentenfonds Angaben per 03. November 2025 Seite 1/3

Fondsbeschreibung

Die Gesellschaft muss mindestens zu 51 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens verzinsliche Wertpapiere und Geldmarktinstrumente erwerben.

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 03.11.2025)

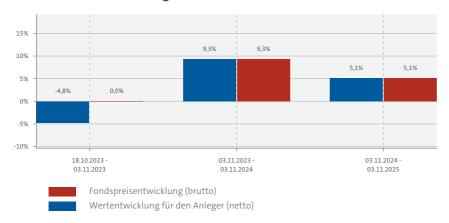


FRANKFURT ASSET MANAGEMENT

FONDSMANAGER

FAM Frankfurt Asset Management AG

Historische Wertentwicklung*



Wertentwicklung kumuliert* (bis 03.11.2025)

							SEIT AUF- LEGUNG			
Fonds	+3,73 %	+0,06 %	+1,06 %	+5,09 %	-	-	+14,86 %	-	-	

*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 5,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 50.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 950.00 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

← Geringes Risiko← Geringere Rendite

Relativ hohe Rendite >

Hohes Risiko

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig 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 3 Jahren oder länger.

Risikokennzahlen

VOLATILITÄT¹ (SEIT AUFLAGE)	+1,72 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	2,26
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-2,89 %
VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE)	-0,34 %

- 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.



/

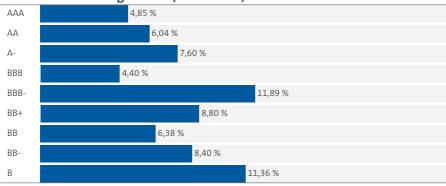
FAM Credit Select R

KATEGORIE: Rentenfonds Angaben per 03. November 2025 Seite 2/3

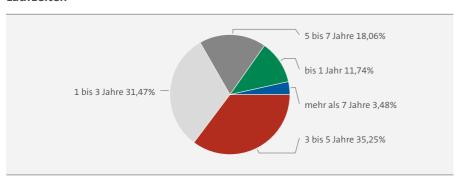
Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.10.2025)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	FLR Allianz WFM	Deutschland	2,44%
2.	NIEDERS.SCH.A.25/30 A.923	Deutschland	2,39%
3.	UPFIELD 24/29 REGS	Niederlande	2,32%
4.	The Bank of Nova Scotia Fix-to-Float v.21(2081)	Kanada	1,88%
5.	RBC 2021-24.11.81 Series 3 Fixed/FR	Kanada	1,87%
6.	LB Baden- Wuerttemberg FRN	Deutschland	1,84%
7.	CMACG 5 01/15/31	Frankreich	1,62%
8.	Lupus alpha CLO High Yield Inv Inhaber-Anteile C	-	1,60%
9.	2.02 ZKB 28	Schweiz	1,58%
10.	Berkshire Hathaway Inc. Reg.S. v.15(2027)	USA	1,56%

Bonitätenaufteilung Renten (03.11.2025)



Laufzeiten



Rentenkennzahlen

MODIFIED DURATION	2,42 Jahre
ø RENDITE	5,81 %
ø RATING	BBB- Rang

Fondsdetails

AUFLAGEDATUM 18.10.2023 WKN A3D1WQ ISIN DE000A3D1WQ6 FONDSWÄHRUNG EUR GESCHÄFTSJAHRESENDE 30.09. ERTRAGSVERWENDUNG ausschüttend FONDSVERMÖGEN 125,80 Mio. EUR RÜCKNAHMEPREIS 111,58 EUR AUSGABEPREIS 117,16 EUR FONDSGESELLSCHAFT Monega KAG FONDSMANAGER Kreissparkasse Köln FONDSMANAGER FAM Frankfurt Asset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE FONDSMANAGER 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ZZT. (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ZZT. 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl. VL-FÄHIGKEIT nein		
WKN A3D1WQ ISIN DE000A3D1WQ6 FONDSWÄHRUNG EUR GESCHÄFTSJAHRESENDE 30.09. ERTRAGSVERWENDUNG ausschüttend FONDSVERMÖGEN 125,80 Mio. EUR RÜCKNAHMEPREIS 111,58 EUR AUSGABEPREIS 117,16 EUR VERWAHRSTELLE Köln FONDSMANAGER KAG FONDSMANAGER FAM Frankfurt Asset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE FONDSKONDITIONEN AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält lhre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. 1,400% (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ZZT. 2,0,0476% (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ZZT. 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	Stammdaten	
ISIN DE000A3D1WQ6 FONDSWÄHRUNG EUR GESCHÄFTSJAHRESENDE 30.09. ERTRAGSVERWENDUNG ausschüttend FONDSVERMÖGEN 125,80 Mio. EUR RÜCKNAHMEPREIS 111,58 EUR AUSGABEPREIS 117,16 EUR VERWAHRSTELLE Kreissparkasse Köln FONDSMANAGER Kreissparkasse FONDSMANAGER FAM Frankfurt Asset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE FONDSMANAGER 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ZZT. 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	AUFLAGEDATUM	18.10.2023
FONDSWÄHRUNG EUR GESCHÄFTSJAHRESENDE 30.09. ERTRAGSVERWENDUNG ausschüttend FONDSVERMÖGEN 125,80 Mio. EUR RÜCKNAHMEPREIS 111,58 EUR AUSGABEPREIS 117,16 EUR VERWAHRSTELLE Köln FONDSGESELLSCHAFT Monega KAG FONDSMANAGER FAM Frankfurt ASset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE FONDSKONDITIONEN AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält lhre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. 0,0476% (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ZZT. 14.280 EUR GESAMTKOSTENQUOTE (TER) 2 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE 3 keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	WKN	A3D1WQ
GESCHÄFTSJAHRESENDE 30.09. ERTRAGSVERWENDUNG ausschüttend FONDSVERMÖGEN 125,80 Mio. EUR RÜCKNAHMEPREIS 111,58 EUR AUSGABEPREIS 117,16 EUR VERWAHRSTELLE Kreissparkasse Köln FONDSGESELLSCHAFT Monega KAG FONDSMANAGER FAM Frankfurt Asset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE FONDSMANAGER 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT. 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTERSTANLAGE3 keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	ISIN	DE000A3D1WQ6
ERTRAGSVERWENDUNG ausschüttend FONDSVERMÖGEN 125,80 Mio. EUR RÜCKNAHMEPREIS 111,58 EUR AUSGABEPREIS 117,16 EUR VERWAHRSTELLE Köin FONDSGESELLSCHAFT Monega KAG FONDSMANAGER FAM Frankfurt Asset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE FONDSMANAGER 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. 0,0476% (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT. 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE 3 keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	FONDSWÄHRUNG	EUR
FONDSVERMÖGEN 125,80 Mio. EUR RÜCKNAHMEPREIS 111,58 EUR AUSGABEPREIS 117,16 EUR VERWAHRSTELLE Kreissparkasse Köln FONDSGESELLSCHAFT Monega KAG FONDSMANAGER FAM Frankfurt Asset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält lhre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ 0,0476% (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ 14.280 EUR GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	GESCHÄFTSJAHRESENDE	30.09.
RÜCKNAHMEPREIS 111,58 EUR AUSGABEPREIS 117,16 EUR VERWAHRSTELLE Kreissparkasse Köln FONDSGESELLSCHAFT Monega KAG FONDSMANAGER FAM Frankfurt Asset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE FONDSMANAGER S,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ 0,0476% (MAX. 0,0476%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ 14.280 EUR GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
AUSGABEPREIS VERWAHRSTELLE VERWAHRSTELLE FONDSGESELLSCHAFT Monega KAG FONDSMANAGER FAM Frankfurt Asset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält lhre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. 1,400% (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. 0,0476% (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. 1 14.280 EUR GESAMTKOSTENQUOTE (TER) 2 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE 3 keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	FONDSVERMÖGEN	125,80 Mio. EUR
VERWAHRSTELLE Kreissparkasse Köln FONDSGESELLSCHAFT Monega KAG FAM Frankfurt Asset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² MINDESTERSTANLAGE ³ MINDESTFOLGEANLAGE ³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT Ja ORDERSCHLUSSZEITEN Kreisssparkasse MAN Fähligkeit Je Mondesterstanlage Kreisssparkasse Keine Keine Mindesterstanlage Sparplanfähligkeit Jo:30 tgl. für tgl.	RÜCKNAHMEPREIS	111,58 EUR
FONDSGESELLSCHAFT Monega KAG FONDSMANAGER FAM Frankfurt Asset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält lhre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT. 14.280 EUR GESAMTKOSTENQUOTE (TER)2 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE3 keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	AUSGABEPREIS	117,16 EUR
FONDSMANAGER FAM Frankfurt Asset Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält lhre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- 1,400% (MAX. 1,400%) VERWÄHRSTELLEN- 0,0476% (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ZZT. 14.280 EUR GESAMTKOSTENQUOTE (TER)2 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE3 keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	VERWAHRSTELLE	
FONDSMANAGER set Management AG KATEGORIE GEM. OFFVO Artikel 6 VERTRIEBSZULASSUNG DE Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ 0,0476% (MAX. 0,0476%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ 14.280 EUR GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTERSTANLAGE³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
VERTRIEBSZULASSUNG Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ 0,0476% (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ 14.280 EUR GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	FONDSMANAGER	set Management
Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ 0,0476% (MAX. 0,0476%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ 14.280 EUR GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 6
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. 5,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. 1,400% VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. 1,0,0476% (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. 1 14.280 EUR GESAMTKOSTENQUOTE (TER) 2 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTFOLGEANLAGE 3 keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	VERTRIEBSZULASSUNG	DE
(Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² MINDESTERSTANLAGE³ MINDESTFOLGEANLAGE³ Keine MINDESTFOLGEANLAGE³ Keine SPARPLANFÄHIGKEIT Ja ORDERSCHLUSSZEITEN 1,400% (MAX. 1,400%) 1,400% (MAX. 1,400%) 14.280 EUR 14.280 EUR 4.280 EUR 4.51% Keine MINDESTERSTANLAGE³ Keine SPARPLANFÄHIGKEIT Ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.		
VERGÜTUNG P.A. ZZT. (MAX. 1,400%) VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ 0,0476% (MAX. 0,0476%) VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ 14.280 EUR GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTERSTANLAGE³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	Fondskonditionen	
VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE³ MINDESTFOLGEANLAGE³ Keine SPARPLANFÄHIGKEIT ORDERSCHLUSSZEITEN O,0476%) 14.280 EUR 4.280 EUR keine keine keine 10:30 tgl. für tgl.	AUSGABEAUFSCHLAG ZZT.	
MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² 1,51% PERFORMANCE FEE keine MINDESTERSTANLAGE³ MINDESTFOLGEANLAGE³ SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis VERWALTUNGS-	ation bis zu 100%) 1,400%
PERFORMANCE FEE keine MINDESTERSTANLAGE³ keine MINDESTFOLGEANLAGE³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis. VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN-	1,400% (MAX. 1,400%) 0,0476% (MAX.
MINDESTERSTANLAGE³ keine MINDESTFOLGEANLAGE³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis. VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE	1,400% (MAX. 1,400%) 0,0476% (MAX. 0,0476%)
MINDESTERSTANLAGE ³ keine SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis. VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹	1,400% (MAX. 1,400%) 0,0476% (MAX. 0,0476%)
SPARPLANFÄHIGKEIT ja ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ²	1,400% (MAX. 1,400%) 0,0476% (MAX. 0,0476%) 14.280 EUR
ORDERSCHLUSSZEITEN 10:30 tgl. für tgl.	AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis) VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² PERFORMANCE FEE	1,400% (MAX. 1,400%) 0,0476% (MAX. 0,0476%) 14.280 EUR 1,51% keine
	AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis) VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE ³	1,400% (MAX. 1,400%) 0,0476% (MAX. 0,0476%) 14.280 EUR 1,51% keine
VL-FÄHIGKEIT nein	AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis) VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² PERFORMANCE FEE MINDESTFOLGEANLAGE³ MINDESTFOLGEANLAGE³	1,400% (MAX. 1,400%) 0,0476% (MAX. 0,0476%) 14.280 EUR 1,51% keine keine
	AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis) VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE ³ MINDESTFOLGEANLAGE ³ SPARPLANFÄHIGKEIT	1,400% (MAX. 1,400%) 0,0476% (MAX. 0,0476%) 14.280 EUR 1,51% keine keine keine ja

- 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.







KATEGORIE: Rentenfonds Angaben per 03. November 2025 Seite 3/3

CHANCEN

(i) RISIKEN

- · Aktienrisiko: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.
- Kapitalmarktrisiko: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die von der allg. Lage der Weltwirtschaft sowie wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinfluset wird.
- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert.
- Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- 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.
- Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.

KONTAKT

Monega KAG rue de Luxembourg 5408 Bous

Tel.: +49 221 390950 Fax: 0221-39095 400

Website: https://www.monega.de

E-Mail: info@monega.de

FONDSMANAGER

FAM Frankfurt Asset Management AG Taunusanlage 1 60329 Frankfurt Tel.: +49 69 244 500 50

Website: www.frankfurtasset.com E-Mail: info@frankfurtasset.com

MARKETING

FAM Frankfurt Asset Management AG Taunusanlage 1 60329 Frankfurt Tel.: +49 69 244 500 50

Website: www.frankfurtasset.com E-Mail: info@frankfurtasset.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.