MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

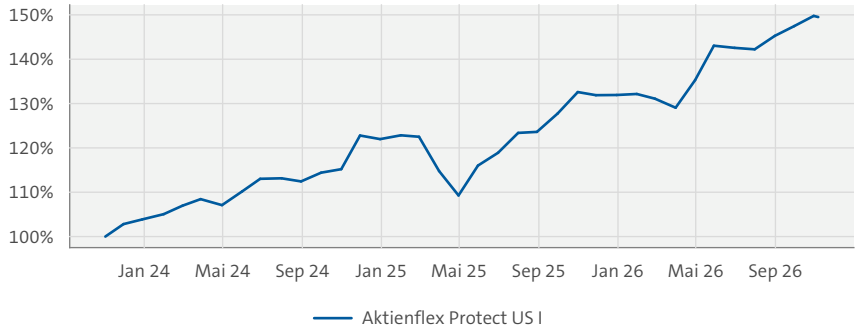
Aktienflex Protect US I

KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 06. November 2026

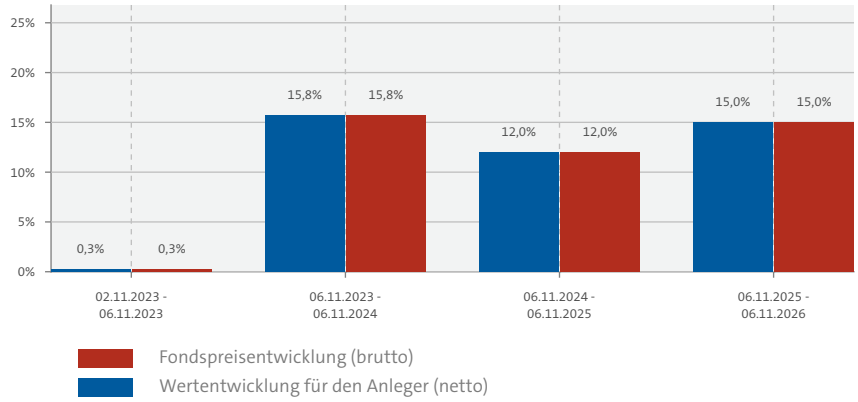
Fondsbeschreibung

Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung einer aktienähnlichen Rendite bei effektiver Begrenzung von Schwankungen und Drawdowns durch eine aktive Allokationssteuerung mit systematischem Risikomanagement. Um dies zu erreichen soll das Sondervermögen zu mindestens 51 Prozent seines Wertes in Kapitalbeteiligungen i. S. d. § 2 Absatz 8 des deutschen Investmentsteuergesetzes (Aktien und Aktienfonds) in- und ausländischer Aussteller angelegt werden. Der regionale Schwerpunkt liegt auf den amerikanischen Aktienmarkt. Die Steuerung der Aktienquote erfolgt vollständig systematisch auf Basis unterschiedlicher quantitativer Indikatoren, die auf wöchentlicher Basis ausgewertet und im Fonds umgesetzt werden.

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	+13,33 %	+0,46 %	+1,96 %	+14,99 %	+49,11 %	-	+49,51 %	+14,23 %	-

*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.**

RPM RHEINISCHE PORTFOLIO MANAGEMENT

FONDSBERATER
RP Rheinische Portfolio Management GmbH

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)	+10,86 %
SHARPE RATIO[2] (SEIT AUFLAGE)	1,04
MAX. DRAWDOWN[3] (SEIT AUFLAGE)	-15,47 %
VALUE AT RISK[4] (99% / 10 TAGE)	-3,05 %

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.

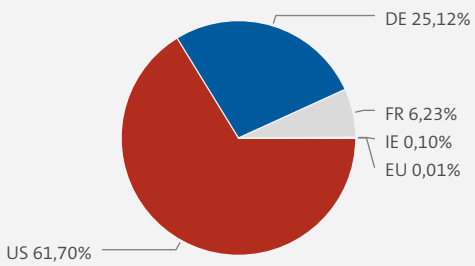
Aktienflex Protect US I

KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 06. November 2026

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.10.2026)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	BUNDESSCHATZANW 2% 24-10/12/2026	Deutschland	6,57%
2.	Germany 17/15.08.27	Deutschland	6,45%
3.	0,01% Berlin 2020/18.05.2027	Deutschland	6,17%
4.	Niedersachsen EMTN Reg.S. v.20(2027)	Deutschland	5,93%
5.	Apple Inc.	USA	5,21%
6.	NVIDIA	USA	5,08%
7.	Microsoft	USA	3,99%
8.	Frankreich EO-OAT 2017(27)	Frankreich	3,25%
9.	Frankreich EO-OAT 2016(26)	Frankreich	2,98%
10.	Alphabet Inc. Class A	USA	2,90%

Länder (31.10.2026)



Verteilung nach Branchen (31.10.2026)

bezogen auf den Aktienanteil (61,68%) des Sondervermögens

Technologie	43,58%
Gesundheit / Pharma	10,60%
Industrie	9,27%
Handel	7,94%
Finanzdienstleister	4,59%
Energie	4,18%
Banken	3,73%
Nahrungsmittel und Tabak	2,29%
Telekommunikation	2,22%
Automobil	2,09%

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	02.11.2023
WKN	A3D1WS
ISIN	DE000A3D1WS2
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.10.
ERTRAGSVERWENDUNG	thesaurierend
FONDSVERMÖGEN	16,70 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	149,51 EUR
AUSGABEPREIS	149,51 EUR
VERWAHRSTELLE	Kreissparkasse Köln
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSBERATER	RP Rheinische Portfolio Management GmbH
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 6
VERTRIEBSZULASSUNG	DE
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)	0,00% (MAX. 5,00%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,800% (MAX. 1,500%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.[1]	0,04800% (MAX. 0,0476%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.[1]	9.520 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER)[2]	1,04%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE[3]	100.000,00 EUR
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.
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.

Aktienflex Protect US I

KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 06. November 2026

CHANCEN

- Potential aktienähnlicher Rendite auf Basis des amerikanischen S&P 500 Index
- Bestrebung der Reduktion marktüblicher Volatilität sowie des Maximum Drawdowns durch aktive Allokationssteuerung
- Attraktives Risiko-Rendite Verhältnis durch schnelles Auf- bzw. Abbauen der Aktienquote in Auf- und Abwärtsphasen des Marktes
- Möglichkeit zur Begrenzung des Timing-Risikos im Vergleich zur Direktinvestition in Aktien

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.
- 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.
- 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 solcher Anlagen und somit auch der Wert des Fondsvermögens.
- 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.

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
RP Rheinische Portfolio Management GmbH
Von Werth-Straße 15
50670 Köln
Tel.: +49 221 8295 6100
Fax: +49 221 8295 6179
Website: www.rp-management.de
E-Mail: info@rp-management.de

MARKETING
RP Rheinische Portfolio Management GmbH
Von Werth-Straße 15
50670 Köln
Tel.: +49 221 8295 6100
Fax: +49 221 8295 6179
Website: www.rp-management.de
E-Mail: info@rp-management.de

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.