



# VM Vermögensverwaltungsfonds I

**KATEGORIE:** Aktienfonds  
Angaben per 23. Juni 2026

Seite 1/3

## Fondsbeschreibung

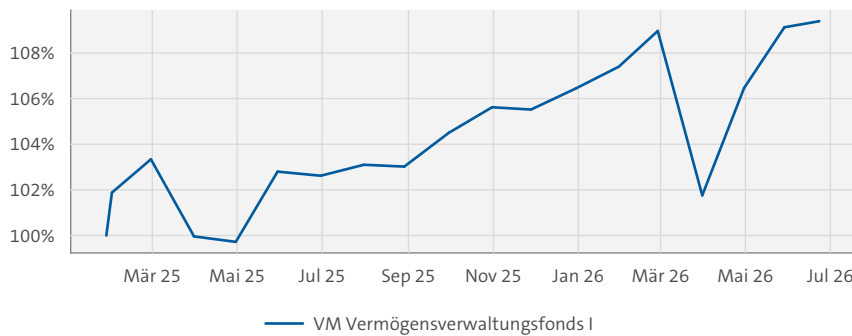
Der VM Vermögensverwaltungsfonds ist ein breit diversifizierter international anlegender Fonds mit Schwerpunkt in Aktien (Mindestquote 51%). Er nutzt ein breites globales Universum von Anlageinstrumenten wie Aktien, Edelmetallen (über Zertifikate), Währungen sowie Staats- und Unternehmensanleihen. Der Schwerpunkt der Investments liegt auf Europäischen Aktien mit einem eigenen dezidierten Researchansatz. In der Regel sind etwa 30% des Portfolios zur Vereinhaltung stabiler Erträge in Unternehmensanleihen und Übernahmethemen investiert, ergänzt um aktive Asset Allokation, Gold (über Zertifikate) und Staatsanleihen zur Risikosteuerung.



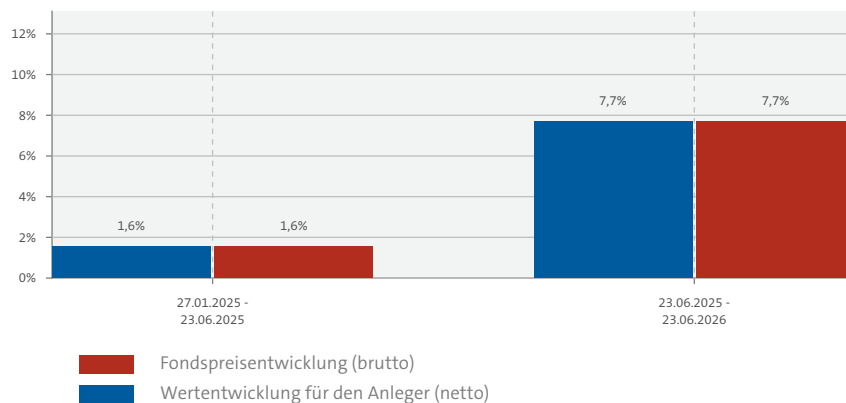
**FONDSBERATER**

Dr. Wolfgang Sawazki, VM Vermögens-Management GmbH

## Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung\* (bis 23.06.2026)



## Historische Wertentwicklung\*



## Risikoindikator (SRI)



← 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



## Wertentwicklung kumuliert\* (bis 23.06.2026)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLEGGUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	+2,77 %	+1,32 %	+7,54 %	+7,71 %	-	-	+9,39 %	-	-

## Risikokennzahlen

VOLATILITÄT <sup>1</sup> (SEIT AUFLAGE)	+8,76 %
SHARPE RATIO <sup>2</sup> (SEIT AUFLAGE)	0,51
MAX. DRAWDOWN <sup>3</sup> (SEIT AUFLAGE)	-8,94 %
VALUE AT RISK <sup>4</sup> (99% / 10 TAGE)	-3,57 %

\*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 für die 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 Haltdauer und Konfidenzniveau abgeleitet auf der Basis der Standardabweichung der Fondsreturns.



## VM Vermögensverwaltungsfonds I

**KATEGORIE:** Aktienfonds  
Angaben per 23. Juni 2026

Seite 2/3

### Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.05.2026)

Name	Land	% des Vermögens
1. XETRA Gold	-	5,34%
2. Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.24(2034)	Deutschland	4,79%
3. Spanien EO-Bonos 2022(32)	Spanien	4,34%
4. EUROPÄISCHER STABILITÄTS.(ESM)	-	4,31%
5. iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist)	-	3,91%
6. Schroder ISF Asian Total Return C Thesaurierung USD	-	3,00%
7. United States of America DL-Notes 2024(34)	USA	2,20%
8. ASML Holding NV	Niederlande	1,80%
9. Alphabet Inc. Class A	USA	1,64%
10. DMG Mori AG	Deutschland	1,61%

### Verteilung nach Branchen (31.05.2026)

bezogen auf den Aktienanteil (55,16%) des Sondervermögens

Branchen	Anteil
Industrie	18,54%
Technologie	16,20%
Gesundheit / Pharma	10,51%
Telekommunikation	8,01%
Banken	7,62%
Bau und Materialien	6,73%
Konsumgüter und Dienstleistungen	5,61%
Versorger	4,68%
Chemie	4,10%
Handel	4,09%

### Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	27.01.2025
WKN	A40J7D
ISIN	DE000A40J7D1
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHESENDE	31.12.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	35,08 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	53,76 EUR
AUSGABEPREIS	53,76 EUR
VERWAHRSTELLE	BNP Paribas S.A.
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSBERATER	VM Vermögens- Management GmbH
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 6
VERTRIEBSZULASSUNG	DE
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG Z.ZT.	0,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,850% (MAX. 1,500%)
VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. Z.ZT. <sup>1</sup>	0,0275% (MAX. 0,05%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. <sup>1</sup>	10.800 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) <sup>2</sup>	0,99%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE <sup>3</sup>	20.000,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE <sup>3</sup>	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	nein
ORDERSCHLUSSZEITEN	10:30 tgl. für mor- gen
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.



## VM Vermögensverwaltungsfonds I

**KATEGORIE:** Aktienfonds  
Angaben per 23. Juni 2026

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 Vermögensverwaltung sichern Sie sich die sehr guten Chancen, die der europäische Aktienmarkt bietet.

### 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.
- 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 des Fondsvermögens.
- 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.

### KONTAKT

Monega KAG  
Stolkgasse 25-45  
50667 Köln  
Tel.: 0221-39095 0  
Fax: 0221-39095 400  
Website: [www.monega.de](http://www.monega.de)  
E-Mail: [info@monega.de](mailto:info@monega.de)

### FONDSBERATER

VM Vermögens-Management GmbH  
Berliner Allee 10  
40212 Düsseldorf  
Tel.: 0211 / 83667 0  
Website: [www.vmgruppe.de](http://www.vmgruppe.de)  
E-Mail: [mail@vmgruppe.de](mailto:mail@vmgruppe.de)

### MARKETING

VM Vermögens-Management GmbH  
Berliner Allee 10  
40212 Düsseldorf  
Tel.: 0211 / 83667 0  
Website: [www.vmgruppe.de](http://www.vmgruppe.de)  
E-Mail: [mail@vmgruppe.de](mailto:mail@vmgruppe.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](http://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](http://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.