MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

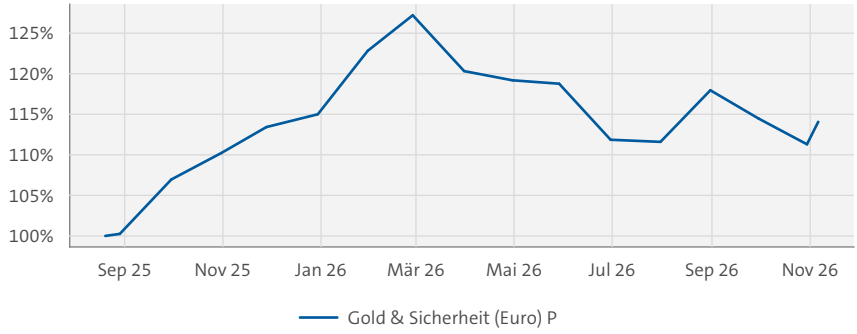
Gold & Sicherheit (Euro) P

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 06. November 2026

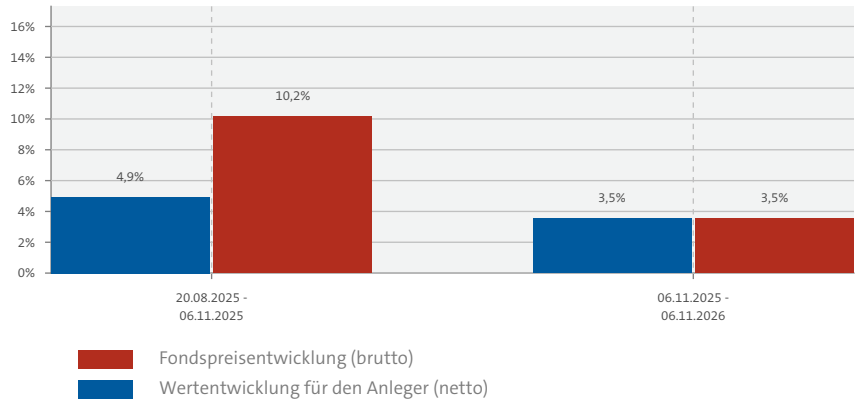
Fondsbeschreibung

Das Sondervermögen investiert mindestens 51 Prozent seines Vermögens in Vermögensgegenstände, deren Wertentwicklung von der Wertentwicklung des Goldpreises abhängt und/oder in in- und ausländische Investmentvermögen, die aufgrund ihrer Anlagebedingungen oder Satzung zu mindestens 51 Prozent in physisches Gold und/oder Vermögensgegenstände, deren Wertentwicklung von der Wertentwicklung des Goldpreises abhängt und/oder in Edelmetalle gemäß § 10 Absatz 2 Alt. 1 der AABen wobei die Anlagegrenze nach Maßgabe der Ziffer 8 einzuhalten ist. Bis zu 49 Prozent Wertes des Sondervermögens können in Geldmarktinstrumente gemäß § 6 der AABen oder in Anteile oder Aktien an Investmentvermögen gemäß § 8 der AABen investiert werden, soweit diese Investmentvermögen ihrerseits in festverzinsliche Wertpapiere (Rentenfonds inklusive Renten ETFs) und Geldmarktinstrumente (Geldmarktfonds inklusive Geldmarkt-ETFs) investieren. Die Fondswährung ist Euro (EUR).

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	-0,81 %	-0,96 %	-0,64 %	+3,53 %	-	-	+14,07 %	-	-

*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.**

NFS Capital AG
Asset Management

FONDSMANAGER
NFS Capital 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 mittel 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

VOLATILITÄT[1] (SEIT AUFLAGE)	+14,44 %
SHARPE RATIO[2] (SEIT AUFLAGE)	0,64
MAX. DRAWDOWN[3] (SEIT AUFLAGE)	-13,61 %
VALUE AT RISK[4] (99% / 10 TAGE)	-6,99 %

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.

Gold & Sicherheit (Euro) P

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 06. November 2026

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.10.2026)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	Amundi Euro Liquidity SRI I2 (C)	-	10,61%
2.	AXA IM Euro Liquidity SRI EUR Cap	-	10,49%
3.	Fidelity Instl Liq. Fd-EUR Fd Registered Units A (Acc.) o.N.	-	10,46%
4.	Cert BOERSE STUTT SE Underlying Tracker 2017-Openend on Gold	-	8,97%
5.	XETRA Gold	-	8,88%
6.	Source Physical Markets/Gold 30.12.2100 ETC	-	8,81%
7.	Amundi Physical Metals / Structured Note on Gold open end	-	7,76%
8.	Xtrackers IE Physical Gold ETC Securities	-	7,69%
9.	iShares Physical Gold ETC	-	7,63%
10.	WisdomTree Core Physical Gold	-	7,55%

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	20.08.2025
WKN	A40J7H
ISIN	DE000A40J7H2
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.05.
ERTRAGSVERWENDUNG	thesaurierend
FONDSVERMÖGEN	9,71 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	114,07 EUR
AUSGABEPREIS	119,77 EUR
VERWAHRSTELLE	BNP Paribas S.A.
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	NFS Capital AG
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 6
VERTRIEBSZULASSUNG	DE
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)	5,00% (MAX. 5,00%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,760% (MAX. 1,300%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.[1]	0,0275% (MAX. 0,11%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.[1]	12.000 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER)[2]	0,92%
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.
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.

Gold & Sicherheit (Euro) P

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 06. November 2026

CHANCEN

RISIKEN

- Liquiditätsrisiko: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papieren anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden.
- Adressenausfallrisiko: Durch den Ausfall eines Ausstellers oder eines Vertragspartners, gegen den der Fonds Ansprüche hat, können für den Fonds Verluste entstehen.
- 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.
- Bewertungsrisiken: Die Bewertung von Forderungen an Mikrofinanzinstituten basiert auf Modellkursen. Die Annahmen der Modellkurse beinhalten geschätzte Parameter, welche von der Realität abweichen können.
- 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

FONDSMANAGER
NFS Capital AG
Industriering 10
9491 Ruggell
Tel.: +423 371 1871
Fax: +423 371 1872
Website: www.nfs-capital.com
E-Mail: info@nfs-capital.li

MARKETING
easyfolio GmbH
Heidenkampsweg 73
DE 20097 Hamburg
Tel.: 0800 12305070
Website: www.easyfolio.de
E-Mail: info@easyfolio.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.