MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

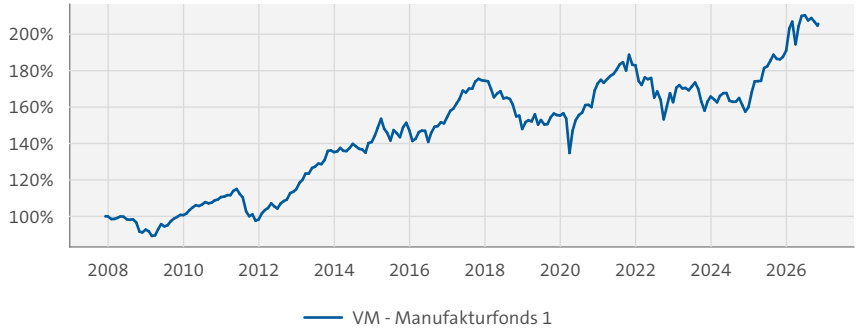
VM - Manufakturfonds 1

KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 06. November 2026

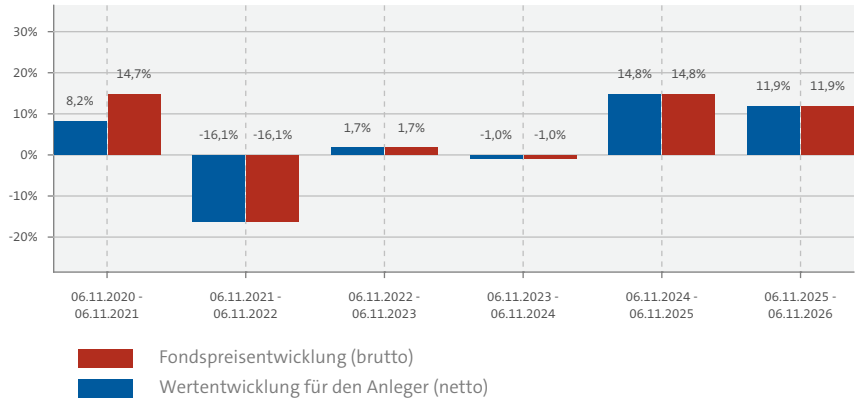
Fondsbeschreibung

Das Sondervermögen investiert überwiegend in Unternehmen aus dem europäischen Raum, wobei mindestens 20% dieser Unternehmen aufgrund ihrer Marktkapitalisierung als Nebenwerte (Mid-Cap sowie Small-Cap) einklassifiziert werden. Als Mid- und Small Cap gilt, wenn die Marktkapitalisierung maximal 15 Mrd. EUR beträgt. Der weitere Schwerpunkt der Aktieninvestments liegt auf sog. Abfindungswerten. Das sind Aktiengesellschaften, bei denen ein Beherrschungs- und Gewinnabführungsvertrag (BGAV) abgeschlossen wurde. Nach Abschluss eines BGAV wird der Abfindungspreis in der Regel gerichtlich geprüft. Während der Gerichtsverfahren, die typischerweise 5 bis 10 Jahre dauern, haben die Halter dieser Aktien Anspruch auf attraktive Verzugszinsen (5% über Referenzzins gem. §247 BGB) auf den Abfindungspreis. Der Investmentansatz beinhaltet das Ziel, niedrigere Volatilität im Vergleich zu Aktienindizes zu erreichen.

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	+7,74 %	-0,91 %	-2,06 %	+11,88 %	+27,17 %	+8,45 %	+105,77 %	+8,33 %	+1,64 %

*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 6,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 60.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 940.00 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.**

FONDSMANAGER
VM Vermögens 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

5

Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 5 Jahren oder länger.

Risikokennzahlen

VOLATILITÄT[1] (SEIT AUFLAGE)	+8,38 %
SHARPE RATIO[2] (SEIT AUFLAGE)	0,36
MAX. DRAWDOWN[3] (SEIT AUFLAGE)	-27,66 %
VALUE AT RISK[4] (99% / 10 TAGE)	-4,19 %

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.

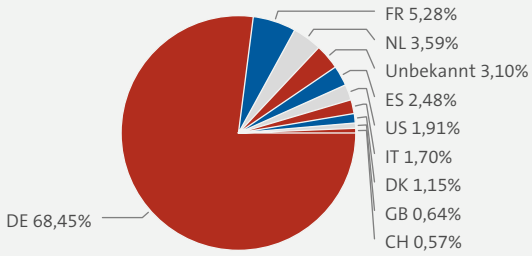
VM - Manufakturfonds 1

KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 06. November 2026

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.10.2026)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	DMG Mori AG	Deutschland	5,20%
2.	Schaltbau Holding AG	Deutschland	3,99%
3.	PFEIFFER VACUUM TECHN.	Deutschland	3,44%
4.	ADVA OPTICA	Deutschland	3,11%
5.	Commerzbank AG	Deutschland	2,72%
6.	Vantage Towers	Deutschland	2,65%
7.	Banco Santander S.A.	Spanien	2,48%
8.	Kloeckner & Co SE	Deutschland	2,47%
9.	OSRAM Licht AG	Deutschland	2,44%
10.	GEA Group Aktiengesellschaft	Deutschland	2,41%

Länder (31.10.2026)



Verteilung nach Branchen (31.10.2026)

bezogen auf den Aktienanteil (86,30%) des Sondervermögens

Industrie	28,64%
Telekommunikation	7,65%
Gesundheit / Pharma	7,55%
Technologie	6,73%
Versicherungen	6,26%
Banken	6,02%
Chemie	5,95%
Bau und Materialien	5,31%
Rohstoffe	4,74%
Energie	3,08%

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	04.12.2007
WKN	A0M6PA
ISIN	LU0328779821
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.08.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	21,17 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	201,45 EUR
AUSGABEPREIS	201,45 EUR
VERWAHRSTELLE	VP Bank (Luxembourg) SA
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	VM Vermögens-Management GmbH
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 6
VERTRIEBSZULASSUNG	DE, LU
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)	6,00% (MAX. 6,00%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,130% (MAX. 0,130%)
FONDSMANAGERVERGÜTUNG P.A. ZZT.	1,410%
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.[1]	0,05500% (MAX. 0,055%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.[1]	11.900 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER)[2]	2,15%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE[3]	100,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE[3]	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	
ORDERSCHLUSSZEITEN	16:00 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.

3) Ergänzend gelten die jeweiligen Bedingungen der Depotstelle oder Ihrer Hausbank.

VM - Manufakturfonds 1

KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 06. November 2026

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

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 beeinflusst wird.
- Operationelles Risiko: 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.
- Bewertungsrisiko: Die Bewertung von Forderungen an Mikrofinanzinstituten basiert auf Modellkursen. Die Annahmen der Modellkurse beinhalten geschätzte Parameter, welche von der Realität abweichen können.
- Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.

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

MARKETING
VM Vermögens-Management GmbH
Berliner Allee 10
40212 Düsseldorf
Tel.: 0211 / 83667 0
Website: www.vmgruppe.de
E-Mail: 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. 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.