



# Monega Euro-Bond

**KATEGORIE:** Rentenfonds Angaben per 28. November 2025 Seite 1/3

# Fondsbeschreibung

Das Sondervermögen soll zu mindestens 51 Prozent seines Wertes in festverzinsliche Wertpapiere europäischer Aussteller angelegt werden. Hierbei wird insbesondere in Schuldverschreibungen europäischer Staaten und Unternehmen sowie Pfandbriefe mit hoher Bonität investiert. Zur Steuerung der Duration können Derivate eingesetzt werden. Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Sondervermögens ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen.

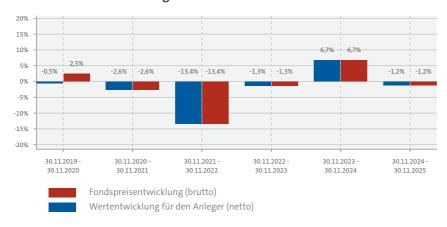
### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung\* (bis 28.11.2025)





**FONDSMANAGER**Dr. Henning Schnurbusch

# Historische Wertentwicklung\*



## Risikoindikator (SRI)

	1	2	3	4	5	6	7	
--	---	---	---	---	---	---	---	--

← Geringes Risiko ← Geringere Rendite Hohes Risiko → Relativ hohe Rendite →

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.

# Wertentwicklung kumuliert\* (bis 28.11.2025)

	LFD. JAHR	_	3 MONATE	_	_	_			
Fonds	+0,04 %	-0,24 %	+0,33 %	-1,21 %	+4,02 %	-12,23 %	+63,68 %	+1,32 %	-2,57 %

\*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 3,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 30.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 970.00 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.

## Anlagehorizont

Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 3 Jahren oder länger.

#### Risikokennzahlen

VOLATILITÄT¹ (SEIT AUFLAGE)	+3,48 %
SHARPE RATIO <sup>2</sup> (SEIT AUFLAGE)	0,17
MAX. DRAWDOWN <sup>3</sup> (SEIT AUFLAGE)	-20,01 %
VALUE AT RISK <sup>4</sup> (99% / 10 TAGE)	-0,53 %

- 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.





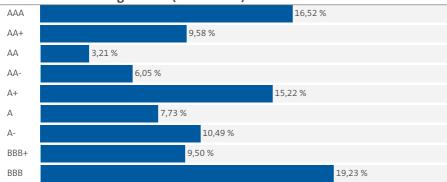
# Monega Euro-Bond

**KATEGORIE:** Rentenfonds Angaben per 28. November 2025 Seite 2/3

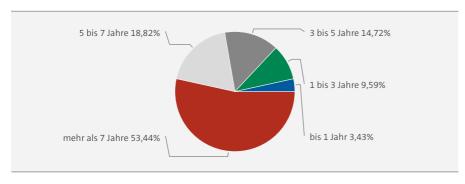
# Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.11.2025)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	3,550% SPANIEN	Spanien	4,33%
2.	ITALIEN 25/31	Italien	4,18%
3.	FRANKREICH 25/31 O.A.T.	Frankreich	4,15%
4.	Netherlands 12/15.01.33	Niederlande	4,13%
5.	Belgium 14/22.06.34 S.73	Belgien	3,11%
6.	2,750% EUROPÄISCHE UNION	-	2,60%
7.	FRANKREICH 24/34 O.A.T.	Frankreich	2,54%
8.	Italien, Republik EO-B.T.P. 2022(33)	Italien	2,38%
9.	Italy (Republic Of) 4.45%(2043-09-01)	Italien	2,21%
10.	FRANKREICH 21/32 O.A.T.	Frankreich	2,21%

Bonitätenaufteilung Renten (28.11.2025)



#### Laufzeiten



# Rentenkennzahlen

MODIFIED DURATION	6,34 Jahre
ø RENDITE	5,63 %
ø RATING	A+/A Rang

#### **Fondsdetails**

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	04.12.2000
WKN	532106
ISIN	DE0005321061
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.08.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	96,25 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	45,82 EUR
AUSGABEPREIS	47,19 EUR
VERWAHRSTELLE	HSBC Continental Europe S.A.
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	n.a.
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 6
VERTRIEBSZULASSUNG	DE
. E. TRIEDSEOLISSONG	DE
Fondskonditionen	
	3,00% (MAX. 4,00%)
Fondskonditionen AUSGABEAUFSCHLAG ZZT.	3,00% (MAX. 4,00%)
Fondskonditionen  AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis VERWALTUNGS-	3,00% (MAX. 4,00%) ation bis zu 100%) 0,600%
Fondskonditionen  AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN-	3,00% (MAX. 4,00%) ation bis zu 100%) 0,600% (MAX. 0,900%) 0,06000% (MAX.
Fondskonditionen  AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT.  VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.  VERWAHRSTELLE	3,00% (MAX. 4,00%) ation bis zu 100%) 0,600% (MAX. 0,900%) 0,06000% (MAX. 0,0595%)
Fondskonditionen  AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹  VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹	3,00% (MAX. 4,00%) ation bis zu 100%) 0,600% (MAX. 0,900%) 0,06000% (MAX. 0,0595%)
Fondskonditionen  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	3,00% (MAX. 4,00%) ation bis zu 100%) 0,600% (MAX. 0,900%) 0,06000% (MAX. 0,0595%) keine
Fondskonditionen  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	3,00% (MAX. 4,00%) ation bis zu 100%) 0,600% (MAX. 0,900%) 0,06000% (MAX. 0,0595%) keine 0,72% keine
Fondskonditionen  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  MINDESTERSTANLAGE³	3,00% (MAX. 4,00%) ation bis zu 100%) 0,600% (MAX. 0,900%) 0,06000% (MAX. 0,0595%) keine 0,72% keine
Fondskonditionen  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	3,00% (MAX. 4,00%) ation bis zu 100%) 0,600% (MAX. 0,900%) 0,06000% (MAX. 0,0595%) keine 0,72% keine keine keine

Die Gesellschaft darf in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente öffentlicher Emittenten im Sinne des § 206 Absatz 2 KAGB jeweils mehr als 35 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens anlegen, wenn diese von einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder seinen Gebietskörperschaften, einem anderen Mitgliedsstaat der Vereinten Nationen oder den Europäischen Gemeinschaften ausgegeben oder garantiert worden sind.

- 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.



# 7

# Monega Euro-Bond

**KATEGORIE:** Rentenfonds Angaben per 28. November 2025 Seite 3/3

# (+) CHANCEN

• Durch die Investition in europäische Zinspapiere sichert sich der Anleger verlässliche und berechenbare Zinseinkünfte. Bei Marktzinsschwankungen ergeben sich zusätzliche Kurschancen

# (i) RISIKEN

- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert.
- Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.
- 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
- 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.
- 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.
- Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

#### **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

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.