



Lupus Alpha Return I



KATEGORIE: Mischfonds

Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 1/3

Fondsbeschreibung

Mindestens 75 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens werden gemäß den nachfolgend aufgeführten Nachhaltigkeitskriterien angelegt. Investierbare Emittenten von Wertpapieren und Derivaten werden nach ökologischen, sozialen, ethischen und Governance-Kriterien klassifiziert. Die Analyse umfasst unter anderem Sozialstandards, Umweltmanagement, Produktportfolio und Unternehmensführung. Im Rahmen eines umfassenden Negativ-Screenings werden Werte ausgeschlossen, die bestimmten Mindeststandards nicht genügen. Diese leiten sich aus internationalen Menschenrechtskonventionen und Deklarationen der UN, ILO, UN Global Compact und OECD ab. Zur Erreichung der finanziellen Ziele und zur Erfüllung der ökologischen und/oder sozialen Produktmerkmale wendet das OGAW-Sondervermögen anerkannte Verfahren an, insbesondere ein umfassendes ESG-Screening der Emittenten. Hierzu analysiert der Fondsmanager Emittenten, basierend auf der ESG- und Nachhaltigkeitsmethodik eines externen, auf Nachhaltigkeitsanalyse spezialisierten Anbieters, welcher die Einhaltung der festgelegten ESG-Kriterien auch regelmäßig überprüft und testiert. Über nachfolgende Ausschlusskriterien wird zudem sichergestellt, dass nicht in Emittenten investiert wird, die über festgelegte Umsatzschwellen hinweg in bestimmten kontroversen Geschäftsfeldern tätig sind: kontroverse Waffen sowie Anbau, Exploration und Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer (Umsatzschwelle jeweils 0 Prozent), konventionelle Waffen und Militärgüter, Förderung von Kohle und Erdöl sowie Tabak (Umsatzschwelle jeweils 5 Prozent), Energiegewinnung oder sonstiger Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom (Umsatzschwelle jeweils 10 Prozent). Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Fonds ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen.

Lupus alpha

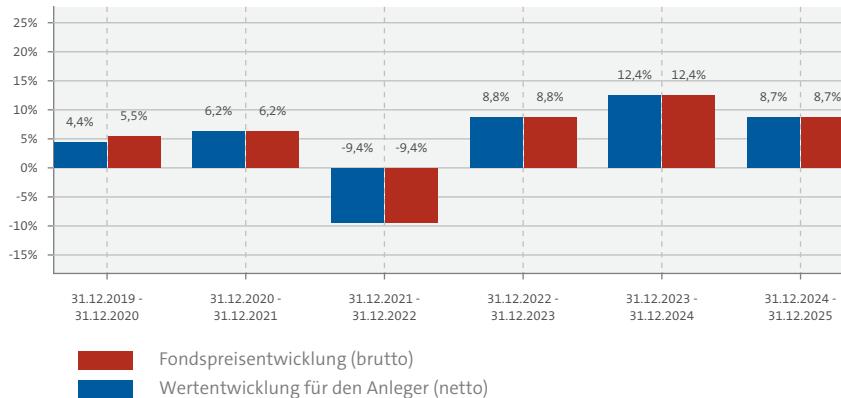
FONDSMANAGER

Lupus alpha Asset Management AG

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 30.12.2025)



Historische Wertentwicklung*



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

3

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

Risikozahlen

VOLATILITÄT ¹ (SEIT AUFLAGE)	+5,54 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	0,50
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-10,27 %
VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE)	-17,79 %

Wertentwicklung kumuliert* (bis 30.12.2025)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUF-LEGUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	+8,66 %	+0,38 %	+2,27 %	+8,66 %	+32,88 %	+27,86 %	+90,08 %	+9,93 %	+5,04 %

*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 1,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 10.000 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 990.000 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 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.



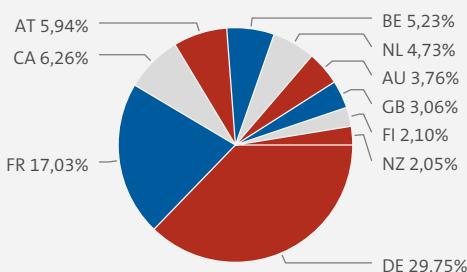
Lupus Alpha Return I



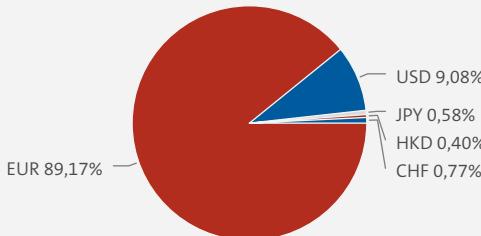
Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.12.2025)

Name	Land	% des Vermögens
1. Societe Generale SFH 3.125%	Frankreich	2,60%
2. Niedersachsen S.903	Deutschland	2,58%
3. Canadian Imperial Bk of Comm. EO-Med.-T. Cov.Bonds 2022(26)	Kanada	2,45%
4. National Australia Bank Ltd. EO-Mortg.Cov.Med.-T.Bds 23(26)	Australien	2,39%
5. 0,5% Covered EMTN Achmea Bank 2019-20.02.26 Secured	Niederlande	2,38%
6. Van Lanschot Kempen N.V. 0,875%	Niederlande	2,35%
7. Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG 2%	Österreich	2,32%
8. UniCredit Bank Austria AG 0,625%	Österreich	2,25%
9. LBBW MTN.HYP.19/26	Deutschland	2,16%
10. Caisse Francaise de Financement Local 0,5%	Frankreich	2,11%

Länder (31.12.2025)



Währungen (31.12.2025)



KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 2/3

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	10.10.2007
WKN	A0MS72
ISIN	DE000A0MS726
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.08.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	146,49 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	148,62 EUR
AUSGABEPREIS	150,11 EUR
VERWAHRSTELLE	Kreissparkasse Köln
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	Lupus alpha Asset Management AG
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 8
VERTRIEBSZULASSUNG	DE
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT.	1,00% (MAX. 5,00%) (Hier von erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,515% (MAX. 2,000%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT. ¹	0,07100% (MAX. 0,238%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹	keine
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ²	0,61%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE ³	100.000,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE ³	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	nein
ORDERSCHLUSSZEITEN	10:30 tgl. für tgl.
VL-FÄHIGKEIT	nein

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.



Lupus Alpha Return I

KATEGORIE: Mischfonds

Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 3/3

CHANCEN

- Der Fonds profitiert von der positiven Wertentwicklung der allokierten Aktienmärkte. Anstiege dieser Aktienmärkte eröffnen die Chance auf eine stetig steigende Jahresperformance bei begrenztem Risiko. - Die Ausrichtung des Fonds ermöglicht es, Abschwünge zu bremsen und das Verlustpotential einzuschränken. Die auf Jahresbasis kalkulierten Maximalverluste liegen bei 10% gegenüber dem Vorjahresschlusskurs.

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.
- 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.
- 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

Lupus alpha Asset Management AG
Speicherstraße 49-51
60327 Frankfurt am Main
Tel.: 069 / 365058 7000
Fax: 069 / 365058 8000
Website: www.lupusalpha.de
E-Mail: info@lupusalpha.de

MARKETING

Lupus alpha Asset Management AG
Speicherstraße 49-51
60327 Frankfurt am Main
Tel.: 069 / 365058 7000
Fax: 069 / 365058 8000
Website: www.lupusalpha.de
E-Mail: info@lupusalpha.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.