



Equity for Life -R-

KATEGORIE: Aktienfonds Angaben per 31. Oktober 2025 Seite 1/3

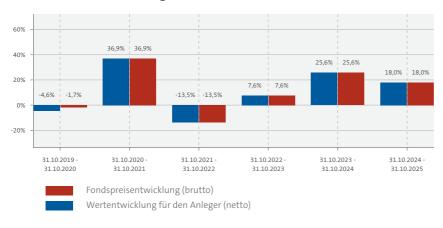
Fondsbeschreibung

Das Sondervermögen muss zu mindestens 75 Prozent seines Wertes in Kapitalbeteiligungen (Aktien und Aktienfonds) in- und ausländischer Aussteller investieren, ein regionaler Schwerpunkt ist nicht vorgesehen. Es erfolgt eine aktive Einzeltitelauswahl der Vermögensgegenstände. Dabei richtet sich das Fondsvermögen grundsätzlich an den 10 Prinzipien des UN Global Compact aus und schließt kritische Branchen und Sektoren aus, die ihren Umsatz aus kontroversen Geschäftsfeldern wie Rüstung/ geächteten Waffen, Tabak und Kohle generieren. Zudem dürfen die Emittenten der Wertpapiere ihren Umsatz zu nicht mehr als 10 Prozent aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom, zu nicht mehr als 5 Prozent aus der Förderung von Kohle und Erdöl, sowie nicht aus dem Anbau, der Exploration und aus Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer generieren. Geographisch ist der Fonds weltweit aufgestellt. Das Währungsmanagement erfolgt diskretionär.

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 31.10.2025)



Historische Wertentwicklung*



Wertentwicklung kumuliert* (bis 31.10.2025)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	_	3 JAHRE	_	SEIT AUF- LEGUNG		5 JAHRE P.A.
Fonds	+14,27 %	+2,51 %	+5,97 %	+18,00 %	+59,57 %	+88,95 %	+85,12 %	+16,84 %	+13,56 %

*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.

FONDSMANAGERDr. Henning Schnurbusch

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 Anlage-

Risikokennzahlen

horizont von 5 Jahren oder länger.

VOLATILITÄT¹ (SEIT AUFLAGE)	+15,45 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	0,38
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-36,17 %
VALUE AT RISK4 (99% / 10 TAGE)	-5,14 %

- 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.





Equity for Life -R-

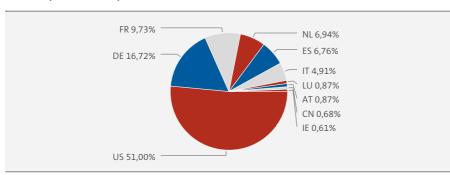
KATEGORIE: Aktienfonds Angaben per 31. Oktober 2025

Seite 2/3

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.10.2025)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	Microsoft	USA	3,44%
2.	NVIDIA	USA	3,27%
3.	Palantir Technologies Inc.	USA	2,50%
4.	Indra Sistemas, S.A. Class A	Spanien	2,42%
5.	SAP SE	Deutschland	2,21%
6.	Siemens Energy AG	Deutschland	2,09%
7.	Robinhood Mkts Rg-A (N)	USA	2,04%
8.	Siemens AG	Deutschland	2,04%
9.	Commerzbank AG	Deutschland	1,95%
10.	Western Digital Corp.	USA	1,94%

Länder (31.10.2025)



Verteilung nach Branchen

Technologie 27,82% Industrie 14,70% Banken 13,12% Handel 5,16% Konsumgüter und Dienstleistungen 4,79% Versorger 4,77% Gesundheit / Pharma 4,62% Finanzdienstleister 4,25% Bau und Materialien 3,45%
Banken 13,12% Handel 5,16% Konsumgüter und Dienstleistungen 4,79% Versorger 4,77% Gesundheit / Pharma 4,62% Finanzdienstleister 4,25%
Handel 5,16% Konsumgüter und Dienstleistungen 4,79% Versorger 4,77% Gesundheit / Pharma 4,62% Finanzdienstleister 4,25%
Konsumgüter und Dienstleistungen 4,79% Versorger 4,77% Gesundheit / Pharma 4,62% Finanzdienstleister 4,25%
Versorger 4,77% Gesundheit / Pharma 4,62% Finanzdienstleister 4,25%
Gesundheit / Pharma 4,62% Finanzdienstleister 4,25%
Finanzdienstleister 4,25%
Bau und Materialien 3 45%
5,1570
Reise und Freizeit 2,80%

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	02.03.2016
WKN	A14N7X
ISIN	DE000A14N7X5
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	28.02.
ERTRAGSVERWENDUNG	thesaurierend
FONDSVERMÖGEN	22,58 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	92,15 EUR
AUSGABEPREIS	94,91 EUR
VERWAHRSTELLE	Kreissparkasse Köln
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	n.a.
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 8
VERTRIEBSZULASSUNG	DE
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis	3,00% (MAX. 3,00%) ation bis zu 100%)
VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT.	1,750% (MAX. 2,000%)
	,
VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN-	(MAX. 2,000%) 0,04800% (MAX.
VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. ¹ VERWAHRSTELLE	(MAX. 2,000%) 0,04800% (MAX. 0,119%)
VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹	(MAX. 2,000%) 0,04800% (MAX. 0,119%) 14.280 EUR 2,12% Bis zu 10% p.a. des Mehrertrages über 4% p.a., max. 5% des FV unter Be-
VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)²	(MAX. 2,000%) 0,04800% (MAX. 0,119%) 14.280 EUR 2,12% Bis zu 10% p.a. des Mehrertrages über 4% p.a., max. 5% des FV unter Berücksichtigung vor
VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² PERFORMANCE FEE	(MAX. 2,000%) 0,04800% (MAX. 0,119%) 14.280 EUR 2,12% Bis zu 10% p.a. des Mehrertrages über 4% p.a., max. 5% des FV unter Berücksichtigung vor Höchstständen.
VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE³	(MAX. 2,000%) 0,04800% (MAX. 0,119%) 14.280 EUR 2,12% Bis zu 10% p.a. des Mehrertrages über 4% p.a., max. 5% des FV unter Berücksichtigung vor Höchstständen.
VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE³ MINDESTFOLGEANLAGE³	(MAX. 2,000%) 0,04800% (MAX. 0,119%) 14.280 EUR 2,12% Bis zu 10% p.a. des Mehrertrages über 4% p.a., max. 5% des FV unter Berücksichtigung vor Höchstständen. keine

- 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.





Equity for Life -R-

KATEGORIE: Aktienfonds Angaben per 31. Oktober 2025 Seite 3/3

(+) CHANCEN

- Langfristig ist der Vermögensaufbau mit Aktien jeder anderen Geldanlage überlegen. Aktienanlagen sollten daher in keinem langfristigen Depot fehlen.
- Investition in relativ schwankungsarme, dividendenstarke europäische Aktien. Insbesondere Berücksichtigung von Titeln mit stabilen bis steigenden Ausschüttungen, defensiven Geschäftsmodellen sowie Konsolidierungspotenzial.

(i) 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.

KONTAKT

Monega KAG rue de Luxembourg 5408 Bous

Tel.: +49 221 390950 Fax: 0221-39095 400

Website: https://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.