



Top Dividend (R)

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

Fondsbeschreibung

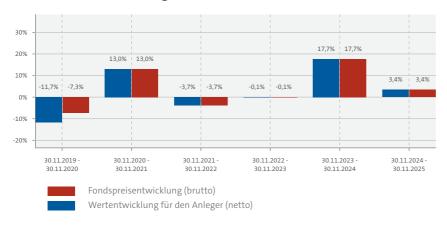
Das Sondervermögen soll zu mindestens 51 Prozent seines Wertes in Kapitalbeteiligungen (Aktien und Aktienfonds) in- und ausländischer Aussteller investieren, ein regionaler Schwerpunkt ist nicht vorgesehen. Hierbei werden insbesondere dividendenstarke Titel bzw. Zielfonds mit entsprechender Ausrichtung ausgewählt. Darüber hinaus kommen in beschränktem Umfang börsennotierte Indexfonds (ETFs) unterschiedlicher Anbieter sowie andere Aktien-, Renten- und Mischfonds zum Einsatz, mit denen kurz- und mittelfristige Marktchancen genutzt werden sollen. Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Sondervermögens ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen.



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 28.11.2025)



Historische Wertentwicklung*



Wertentwicklung kumuliert* (bis 28.11.2025)

	LFD. JAHR	1 MONAT	_	_	3 JAHRE	_			5 JAHRE P.A.
Fonds	+4,47 %	+0,88 %	+3,24 %	+3,41 %	+21,63 %	+32,36 %	+38,08 %	+6,74 %	+5,76 %

*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.

FONDSBERATER

Arve Asset Management 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 mittelniedrig 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 5 Jahren oder länger.

Risikokennzahlen

VOLATILITÄT¹ (SEIT AUFLAGE)	+9,72 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	0,29
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-32,31 %
VALUE AT RISK4 (99% / 10 TAGE)	-3,24 %

- 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 "Risikoprädurch die Volatilität. Sie lässt sich daher als "Risikoprä-mie pro Einheit am eingegangenen Gesamtrisiko" in-
- 3) Der Maximum Drawdown gibt den maximalen ku-mulierten 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 mögli-che Verlust des Fonds bei gegebener Haltedauer und Konfidenzniveau abgeleitet auf der Basis der Stan-dardabweichung der Fondsreturns.





Top Dividend (R)

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.11.2025)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	VanEck Morningstar Developed Markets Dividend Leaders UCITS ETF	-	9,20%
2.	AvH Emerging Markets Fonds UI AK Azemos	-	8,71%
3.	JPMorgan Investment Funds - Global Dividend C (acc) - EUR	-	8,40%
4.	M&G (Lux) Global Dividend Fund - EUR C Acc	-	8,32%
5.	Polar Capital Global Insurance I EUR Acc	-	7,55%
6.	Guinness AM Funds plc - Guinness Global Equity Income Fund - Y EUR Thes	-	7,44%
7.	DJE - Dividende & Substanz XP (EUR)	-	7,35%
8.	WisdomTree Global Quality Dividend Growth UCITS ETF USD Acc	-	6,91%
9.	Fidelity Global Quality Income UCITS ETF Inc USD	-	6,88%
10.	WisdomTree Europe SmallCap Dividend UCITS ETF	-	6,62%

KATEGORIE: Aktienfonds Angaben per 28. November 2025

Seite 2/3

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	01.07.2016
WKN	A14N7Y
ISIN	DE000A14N7Y3
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	30.06.
ERTRAGSVERWENDUNG	thesaurierend
FONDSVERMÖGEN	15,93 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	68,55 EUR
AUSGABEPREIS	71,98 EUR
VERWAHRSTELLE	Kreissparkasse Köln
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSBERATER	Arve Asset Mana- gement AG
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 6
VERTRIEBSZULASSUNG	DE
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis	5,00% (MAX. 5,00%) ation bis zu 100%)
VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT.	1,700% (MAX. 1,700%)
VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. ¹	0,04800% (MAX. 0,119%)
VEDVALATIDETELLE	
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹	11.900 EUR
MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹	2,78% 15% ab 5% Wertzuwachs je Geschäfts- jahr (Hurdle Rate), aber nur bei einem
MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ²	2,78% 15% ab 5% Wertzuwachs je Geschäfts- jahr (Hurdle Rate), aber nur bei einem neuen Höchststand
MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² PERFORMANCE FEE	2,78% 15% ab 5% Wertzu- wachs je Geschäfts- jahr (Hurdle Rate), aber nur bei einem neuen Höchststand des Anteilwertes
MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE ³	2,78% 15% ab 5% Wertzuwachs je Geschäftsjahr (Hurdle Rate), aber nur bei einem neuen Höchststand des Anteilwertes
MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE ³ MINDESTFOLGEANLAGE ³	2,78% 15% ab 5% Wertzuwachs je Geschäftsjahr (Hurdle Rate), aber nur bei einem neuen Höchststand des Anteilwertes 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.





Top Dividend (R)

KATEGORIE: Aktienfonds Angaben per 28. November 2025 Seite 3/3

(+) CHANCEN

- Der Fonds Top Dividend ist weltweit in Aktien-, Renten-, und Mischfonds investiert. Der Schwerpunkt liegt hierbei auf aktiv gemanagten Aktienfonds, die in dividenden- und ertragsstarke Einzelwerte investieren.
- Ziel des Fonds sind hohe Kurssteigerungen und entsprechende Gewinne durch ein globales Engagement des Fonds. Entscheidend hierfür ist ein langfristiger Anlagehorizont.
- Langfristig ist der Vermögensaufbau mit Aktien jeder anderen Geldanlage überlegen. Aktienanlagen sollten daher in keinem langfristigen Depot fehlen.

(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.
- 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

FONDSBERATER

Arve Asset Management AG Haufen 200 9426 Lutzenberg Tel.: +41 44 221 9818 Website: www.arveam.ch E-Mail: info@arveam.ch

MARKETING

Arve Asset Management AG Haufen 200 9426 Lutzenberg Tel.: +41 44 221 9818 Website: www.arveam.ch E-Mail: info@arveam.ch

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.