MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

Monega Dänische Covered Bonds (I)

KATEGORIE: Rentenfonds
Angaben per 30. Oktober 2026

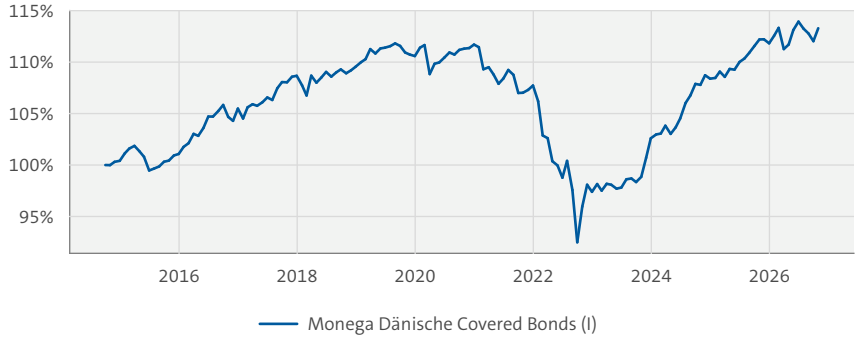
Fondsbeschreibung

Der Fonds soll zu mindestens 75 Prozent seines Wertes in Pfandbriefe dänischer Emittenten investieren. Das Fondsmanagement strebt dabei eine möglichst hohe Investitionsquote in dänischen kündbaren Pfandbriefen an. Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung einer Marktrendite oder darüber hinaus. Durch die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in den Anlageprozess sollen gleichzeitig ökologische und soziale Aspekte sowie eine gute Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, berücksichtigt und gefördert werden. Nachteilige Nachhaltigkeitsrisiken der Investitionen sollen durch aktive Beteiligung und im Falle eines nicht reagierenden Unternehmens durch Ausschluss gemildert werden. Der Fonds schafft durch die Investition in dänische Pfandbriefe die Verbindung zu realen Vermögenswerten (i.d.R. überwiegend Wohnimmobilien), die aus Nachhaltigkeitsgesichtspunkten einen hohen Standard aufweist. Das Fondsmanagement berücksichtigt im Anlageentscheidungsprozess den CO2- Fußabdruck der Investitionen und die Übereinstimmung mit den Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen. Darüber hinaus werden die Emittenten der Pfandbriefe im Rahmen des Anlageentscheidungsprozesses laufend auf Verstöße gegen internationale Richtlinien und Konventionen überprüft und diese Informationen in den Anlageprozess integriert, ebenso wie Kreditrichtlinien und die Integration von Nachhaltigkeitsmaßnahmen der Emittenten. Das Fondsmanagement wirkt in der Diskussion mit den Emittenten darauf hin, die Offenlegung von Nachhaltigkeitsrisiken in Bezug auf die mit den Pfandbriefen finanzierten Sach- bzw. Vermögenswerte weiter zu verbessern. Derivate werden nur zur Absicherung von etwaigen Risiken eingesetzt.

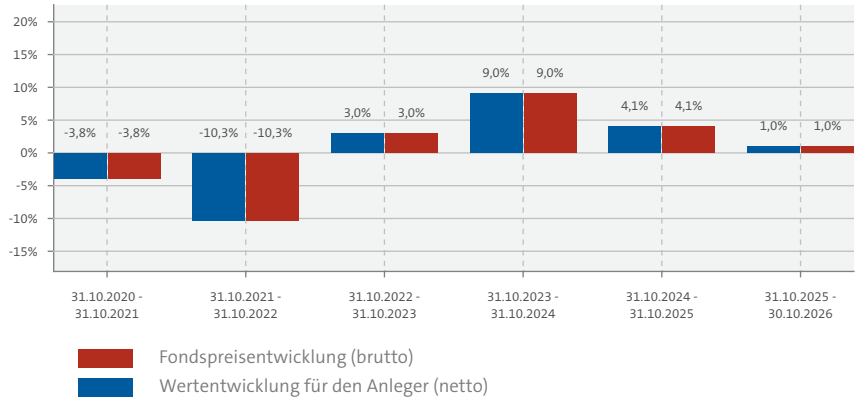
Nykredit asset management

FONDSMANAGER
Nykredit Bank A/S

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 30.10.2026)



Historische Wertentwicklung*



Wertentwicklung kumuliert* (bis 30.10.2026)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLEGUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	+1,31 %	+1,12 %	+0,03 %	+0,97 %	+14,60 %	+5,85 %	+13,29 %	+4,65 %	+1,14 %

*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 0,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 0.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 1,000,00 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.**

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 niedrig 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 3 Jahren oder länger.

Risikokennzahlen

VOLATILITÄT[1] (SEIT AUFLAGE)	+2,74 %
SHARPE RATIO[2] (SEIT AUFLAGE)	0,14
MAX. DRAWDOWN[3] (SEIT AUFLAGE)	-17,96 %
VALUE AT RISK[4] (99% / 10 TAGE)	-0,75 %

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 Dänische Covered Bonds (I)

KATEGORIE: Rentenfonds
Angaben per 30. Oktober 2026

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.10.2026)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	REALKR.DANM. 23/56	Dänemark	11,54%
2.	Dänemark, Königreich DK-Anl. 2026	Dänemark	9,16%
3.	REALKR.DANM. 23/56	Dänemark	7,88%
4.	NYKREDIT 22/53	Dänemark	6,29%
5.	DLR KREDIT 21/43	Dänemark	5,44%
6.	NYKREDIT 23/56	Dänemark	5,10%
7.	Nykredit Realkredit A/S DK-Anl. Ser.01E/E SDO per 2059	-	3,65%
8.	DLR KREDIT 22/53	Dänemark	3,02%
9.	DLR KREDIT 20/53	Dänemark	2,73%
10.	REALKR.DANM. 23/56	Dänemark	2,48%

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	02.10.2014
WKN	A1JSW4
ISIN	DE000A1JSW48
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.08.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	82,03 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	92,95 EUR
AUSGABEPREIS	92,95 EUR
VERWAHRSTELLE	DZ BANK AG
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	Nykredit Bank A/S
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 8
VERTRIEBSZULASSUNG	DE
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)	0,00% (MAX. 3,00%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,170% (MAX. 0,500%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.[1]	0,04800% (MAX. 0,0476%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.[1]	23.800 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER)[2]	0,28%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE[3]	500.000,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE[3]	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	nein
ORDERSCHLUSSZEITEN	10:30 tgl. für tgl.
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.

Monega Dänische Covered Bonds (I)

CHANCEN

- Durch die Investition in danische Pfandbriefe mit mittleren und langen Restlaufzeiten besteht die Chance des Anlegers auf verlassliche und berechenbare Zinseinkunfte.
- Die Kursentwicklung der Fondsanteile zeichnet sich durch eine vergleichsweise geringe Schwankungsbreite aus.
- Dänemark als Investitionsraum überzeugt durch gute Wirtschaftsdaten und ein ausgezeichnetes Ranking in fast allen internationalen Vergleichsstudien.
- Die Besonderheiten des dänische Pfandbriefrechts eröffnen die Möglichkeit für eine deutliche Mehrrendite dänischer kündbarer Pfandbriefe gegenüber deutschen Staatsanleihen bei einer ähnlich hohen Rückzahlungssicherheit.

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

FONDSMANAGER
Nykredit Bank A/S
Kalvebod Brygge 1-3
1780 Kopenhagen
Tel.: +45 445518 00
Fax: +45 445518 01
Website: www.nykredit.com

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.