MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

# VM Vermögensverwaltungsfonds R

**KATEGORIE:** Aktienfonds
Angaben per 30. Oktober 2026



## Fondsbeschreibung

Der VM Vermögensverwaltungsfonds ist ein breit diversifizierter international anlegender Fonds mit Schwerpunkt in Aktien (Mindestquote 51%). Er nutzt ein breites globales Universum von Anlageinstrumenten wie Aktien, Edelmetallen (über Zertifikate), Währungen sowie Staats- und Unternehmensanleihen. Der Schwerpunkt der Investments liegt auf Europäischen Aktien mit einem eigenen dezidierten Researchansatz. In der Regel sind etwa 30% des Portfolios zur Vereinnahmung stabiler Erträge in Unternehmensanleihen und Übernahmethemen investiert, ergänzt um aktive Asset Allokation, Gold (über Zertifikate) und Staatsanleihen zur Risikosteuerung.

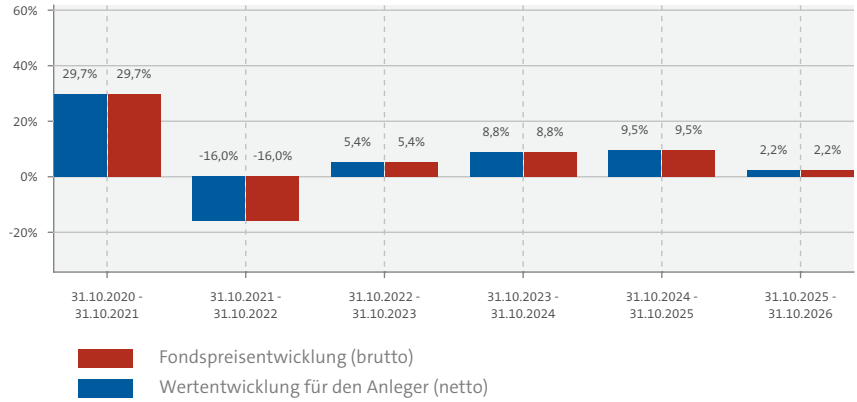


**FONDSBERATER**
Dr. Wolfgang Sawazki, VM Vermögens-Management GmbH

### 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 | +1,50 % | -0,05 % | -0,95 % | +2,25 % | +21,83 % | +7,79 % | +50,45 % | +6,80 % | +1,51 % |

*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 mittelniedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

### Anlagehorizont

5

Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 5 Jahren oder länger.

### Risikokennzahlen

| | |
|---|---|
| VOLATILITÄT[1] (SEIT AUFLAGE) | +13,63 % |
| SHARPE RATIO[2] (SEIT AUFLAGE) | 0,00 |
| MAX. DRAWDOWN[3] (SEIT AUFLAGE) | -57,87 % |
| VALUE AT RISK[4] (99% / 10 TAGE) | -4,40 % |

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.

# VM Vermögensverwaltungsfonds R



## Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.10.2026)

| | Name | Land | % des Vermögens |
|---|---|---|---|
| 1. | XETRA Gold | - | 4,84% |
| 2. | Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.24(2034) | Deutschland | 4,72% |
| 3. | Spanien EO-Bonos 2022(32) | Spanien | 4,26% |
| 4. | EUROPÄISCHER STABILITÄTS.(ESM) | - | 4,22% |
| 5. | iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist) | - | 4,20% |
| 6. | Schroder ISF Asian Total Return C Thesaurierung USD | - | 2,90% |
| 7. | United States of America DL-Notes 2024(34) | USA | 2,24% |
| 8. | ASML Holding NV | Niederlande | 1,97% |
| 9. | Samsung Electronics Co. Ltd. R.Shs(NV)Pfd(GDR144A)1/2SW5000 | Südkorea | 1,51% |
| 10. | SAP SE | Deutschland | 1,40% |

## Verteilung nach Branchen (31.10.2026)

bezogen auf den Aktienanteil (55,72%) des Sondervermögens

| | |
|---|---|
| Technologie | 17,60% |
| Industrie | 15,16% |
| Gesundheit / Pharma | 12,22% |
| Banken | 8,52% |
| Telekommunikation | 7,87% |
| Versorger | 5,63% |
| Chemie | 5,01% |
| Handel | 4,18% |
| Konsumgüter und Dienstleistungen | 4,10% |
| Bau und Materialien | 3,82% |

## Fondsdetails

| Stammdaten | |
|---|---|
| AUFLAGEDATUM | 11.11.1999 |
| WKN | A2P37F |
| ISIN | DE000A2P37F5 |
| FONDSWÄHRUNG | EUR |
| GESCHÄFTSJAHRESENDE | 31.12. |
| ERTRAGSVERWENDUNG | ausschüttend |
| FONDSVERMÖGEN | 34,13 Mio. EUR |
| RÜCKNAHMEPREIS | 57,41 EUR |
| AUSGABEPREIS | 57,41 EUR |
| VERWAHRSTELLE | BNP Paribas S.A. |
| FONDSGESELLSCHAFT | Monega KAG |
| FONDSBERATER | VM Vermögens-Management GmbH |
| KATEGORIE GEM. OFFVO | Artikel 6 |
| VERTRIEBSZULASSUNG | DE |
| **Fondskonditionen** | |
| AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) | 0,00% (MAX. 5,00%) |
| VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. | 1,150% (MAX. 1,500%) |
| VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.[1] | 0,0275% (MAX. 0,05%) |
| VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.[1] | 10.800 EUR |
| GESAMTKOSTENQUOTE (TER)[2] | 1,31% |
| PERFORMANCE FEE | keine |
| MINDESTERSTANLAGE[3] | keine |
| MINDESTFOLGEANLAGE[3] | keine |
| SPARPLANFÄHIGKEIT | nein |
| ORDERSCHLUSSZEITEN | 10:30 tgl. für morgen |
| 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.

# VM Vermögensverwaltungsfonds R

**KATEGORIE:** Aktienfonds
Angaben per 30. Oktober 2026



## CHANCEN

- Langfristig ist der Vermögensaufbau mit Aktien jeder anderen Geldanlage überlegen. Aktienanlagen sollten daher in keinem langfristigen Depot fehlen.
- Mit der Entscheidung für den VM Vermögensverwaltung sichern Sie sich die sehr guten Chancen, die der europäische Aktienmarkt bietet.

## RISIKEN

- Aktienrisiko: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.
- Kapitalmarktrisiko: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab.
- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert.
- Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- 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.
- 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.
- Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.
- 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**
VM Vermögens-Management GmbH
Berliner Allee 10
40212 Düsseldorf
Tel.: 0211 / 83667 0
Website: www.vmgruppe.de
E-Mail: mail@vmgruppe.de

**MARKETING**
VM Vermögens-Management GmbH
Berliner Allee 10
40212 Düsseldorf
Tel.: 0211 / 83667 0
Website: www.vmgruppe.de
E-Mail: mail@vmgruppe.de

**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.