

Corporate M Sustainable (B)

KATEGORIE: Rentenfonds Angaben per 30. September 2025 Seite 1/3

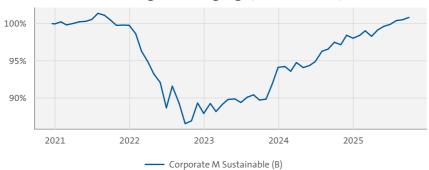
Fondsbeschreibung

Für den Fonds müssen zu mindestens 75 Prozent festverzinsliche Wertpapiere erworben werden. Ein regionaler Schwerpunkt ist nicht vorgesehen. Eine besondere Berücksichtigung findet im Rahmen des Fondsmanagements der ständig wachsende Bereich $von \ Anleihen \ mittelst \"{a}nd is cher \ oder \ familienge f \ddot{u}hrter \ Unternehmen. \ Fokus \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ der \ aktuellen \ Anlagepolitik \ sind \ auf \ Euro \ lautende \ aktuellen \ autende \ aktuellen \ autende \ aktuellen \ autende \ aktuellen \ autende \ autende \ aktuellen \ autende \ autende \ autende \ aktuellen \ autende \$ Unternehmensanleihen weltweiter Aussteller, die ein Rating von mindestens B- besitzen. Der Fonds kann jedoch auch in Anleihen investieren, die nicht über ein Rating verfügen. Bei der Auswahl der Wertpapiere werden außerdem die ESG Kriterien ("Environment Social Governance") des ethisch-nachhaltigen Wirtschaftens gemäß den Anlagegrundsätzen der BANK IM BISTUM ES-SEN eG berücksichtigt. Diese Anlagegrundsätze bedeuten, dass einzelne Industrien, Länder und Unternehmen bei den Investitionsentscheidungen ausgeschlossen werden können. Vor allem aber werden die Investitionen anhand von Positivkriterien (wie z.B. der Umsetzung von Umweltstrategien) und Negativkriterien (wie z.B. Umsätze von mehr als 5 Prozent durch die Produktion von Alkohol oder Tabak) getroffen. Hierfür wird die Nachhaltigkeitsanalyse von Unternehmen durch eine in diesem Bereich spezialisierte und anerkannte Gesellschaft herangezogen. Neben sozialen und ökologischen Kriterien (z.B. keine Atomenergie oder Kinderarbeit) finden auch traditionelle finanzielle Faktoren bei der Titelauswahl Berücksichtigung. 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.

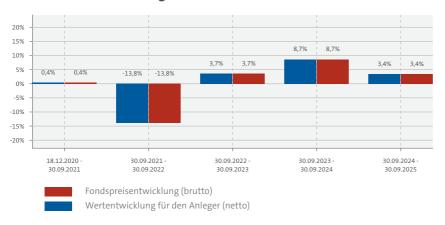


FONDSMANAGER Dr. Henning Schnurbusch

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 30.09.2025)



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 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 5 Jahren oder länger.

Risikokennzahlen

| VOLATILITÄT¹ (SEIT AUFLAGE) | +2,94 % |
|--|----------|
| SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE) | -0,49 |
| MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE) | -15,36 % |
| VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE) | -0,47 % |

Wertentwicklung kumuliert* (bis 30.09.2025)

| | | | 3 MONATE | | | | | | |
|-------|---------|---------|-------------|---------|----------|---|---------|---------|---|
| Fonds | +2,85 % | +0,32 % | +0,93 % | +3,42 % | +16,49 % | - | +0,82 % | +5,22 % | - |

*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.

- 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.



Corporate M Sustainable (B)

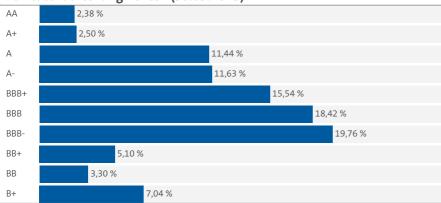
KATEGORIE: Rentenfonds Angaben per 30. September 2025

Seite 2/3

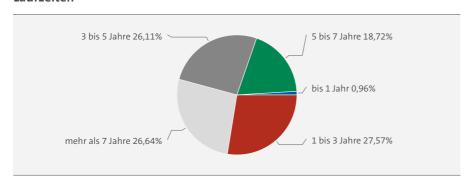
Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.09.2025)

| | Name | Land | % des Vermögens |
|-----|--|----------------|--------------------|
| 1. | Orsted A/S EO-MedTerm Notes 2017(17/29) | Dänemark | 3,24% |
| 2. | Motability Operations Grp PLC EO-Medium-Term Notes 23(23/31) | Großbritannien | 2,73% |
| 3. | EUROGRID GMBH MTN.24/34 | Deutschland | 2,66% |
| 4. | 4,000% GROEP BRUSSEL LAMBERT | Belgien | 2,27% |
| 5. | Securitas Treasury Ireland DAC EMTN Reg.S. v.23(2027) | Schweden | 2,21% |
| 6. | CONTINENTAL MTN 24/29 | Deutschland | 2,21% |
| 7. | H.LUNDBECK 25/29 MTN | Dänemark | 2,19% |
| 8. | KNORR BREMSE MTN 22/27 | Deutschland | 2,19% |
| 9. | FRESE.MED.CARE MTN 25/28 | Deutschland | 2,18% |
| 10. | DT.TELEKOM MTN 25/32 | Deutschland | 2,18% |

Bonitätenaufteilung Renten (30.09.2025)



Laufzeiten



Rentenkennzahlen

| MODIFIED DURATION | 4,32 Jahre |
|-------------------|---------------|
| ø RENDITE | 3,24 % |
| ø RATING | BBB+/BBB Rang |

Fondsdetails

| Stammdaten | |
|---|--|
| | |
| AUFLAGEDATUM | 18.12.2020 |
| WKN | A2P37H |
| ISIN | DE000A2P37H1 |
| FONDSWÄHRUNG | EUR |
| GESCHÄFTSJAHRESENDE | 31.10. |
| ERTRAGSVERWENDUNG | ausschüttend |
| FONDSVERMÖGEN | 23,09 Mio. EUR |
| RÜCKNAHMEPREIS | 95,30 EUR |
| AUSGABEPREIS | 95,30 EUR |
| VERWAHRSTELLE | DZ BANK AG |
| FONDSGESELLSCHAFT | Monega KAG |
| FONDSMANAGER | n.a. |
| KATEGORIE GEM. OFFVO | Artikel 8 |
| VERTRIEBSZULASSUNG | AT, DE |
| Fondskonditionen | |
| AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganis | 0,00% (MAX. 2,50%) ation bis zu 100%) |
| | * |
| VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. | 0,575% (MAX. 0,750%) |
| | 0,575% |
| VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- | 0,575% (MAX. 0,750%) 0,06000% (MAX. |
| VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE | 0,575% (MAX. 0,750%) 0,06000% (MAX. 0,0595%) |
| VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ | 0,575% (MAX. 0,750%) 0,06000% (MAX. 0,0595%) 23.800 EUR |
| VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² | 0,575% (MAX. 0,750%) 0,06000% (MAX. 0,0595%) 23.800 EUR 0,85% |
| VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² PERFORMANCE FEE | 0,575% (MAX. 0,750%) 0,06000% (MAX. 0,0595%) 23.800 EUR 0,85% keine |
| VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE³ | 0,575% (MAX. 0,750%) 0,06000% (MAX. 0,0595%) 23.800 EUR 0,85% keine 50.000,00 EUR |
| VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE³ MINDESTFOLGEANLAGE³ | 0,575% (MAX. 0,750%) 0,06000% (MAX. 0,0595%) 23.800 EUR 0,85% keine 50.000,00 EUR |
| VERGÜTUNG P.A. ZZT. VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.¹ VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.¹ GESAMTKOSTENQUOTE (TER)² PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE³ SPARPLANFÄHIGKEIT | 0,575% (MAX. 0,750%) 0,06000% (MAX. 0,0595%) 23.800 EUR 0,85% keine 50.000,00 EUR keine nein |

Die Gesellschaft darf in Wertpapiere und Geldmarkt-instrumente 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 Uni-on oder seinen Gebietskörperschaften, einem ande-ren Mitgliedsstaat der Vereinten Nationen oder den Europäischen Gemeinschaften ausgegeben oder ga-rantiert 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.

 1b.) Bei den hier angegebenen laufenden Kosten handelt es sich, mangels Vorliegen konkreter historischer Daten, um eine Kostenschätzung.
- 3) Ergänzend gelten die jeweiligen Bedingungen der Depotstelle oder Ihrer Hausbank.



/

Corporate M Sustainable (B)

KATEGORIE: Rentenfonds Angaben per 30. September 2025 Seite 3/3

(+) CHANCEN

- · Durch die Investition in europäische Zinspapiere sichert sich der Anleger verlässliche und berechenbare Zinseinkünfte.
- Bei Marktzinsschwankungen ergeben sich zusätzliche Kurschancen.

(i) 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

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.