



CSR Ertrag Plus



Fondsbeschreibung

Der Fonds ist ein aktiv gemanagter, an Nachhaltigkeitskriterien ausgerichteter Absolut Return Fonds. Er orientiert sich an einem Vergleichsindex (70% REXP und 30% einer Verzinsung von 2,5% p.a.), den er zu übertreffen versucht. Es wird beabsichtigt, mit ca. 70% des Fondsvermögens in verzinslichen Wertpapieren einen stabilen Ertrag und mit Aktien von bis zu ca. 30% des Fondsvermögens ein zusätzliches Plus zu generieren. Mindestens 25% seines Vermögens legt der Fonds in Aktien (Kapitalbeteiligungen i.S.d. § 2 Abs. 8 InvStG) an. Als Aktien dürfen nur Standardwerte erworben werden. Als Standardwerte in diesem Sinne gelten Aktien, die in einem marktüblichen Aktienindex enthalten sind und deren Börsenwert mehr als 1 Mrd. Euro aufweisen. Das offene Fremdwährungsrisiko darf 10% nicht übersteigen. Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088). Mindestens 75% des Wertes des Fonds werden nach Nachhaltigkeitskriterien gemanagt. In der Nachhaltigkeitsanalyse von Unternehmen und Ländern werden Umwelt- und Sozialkriterien berücksichtigt, die Deklarationen der UN, ILO, Global Compact und OECD ableiten. Unternehmen und Aussteller, die einer nachhaltigen Entwicklung schaden, werden über die Anwendung von umsatzbezogenen sektoralen Ausschlusskriterien konsequent gemieden; diese sind: kontroverse Waffen, konventionelle Waffen, Tabak, Atomkraft, Alkohol, Pornografie, Glückspiel und Kohle. Zudem dürfen die Emittenten der Wertpapiere ihren Umsatz zu nicht mehr als 10% aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom, zu nicht mehr als 5% aus der Förderung von Kohle und Erdöl, sowie nicht aus dem Anbau, der Exploration und aus Dienstleistungen für Öl und Ölverschieber generieren.

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 1/3



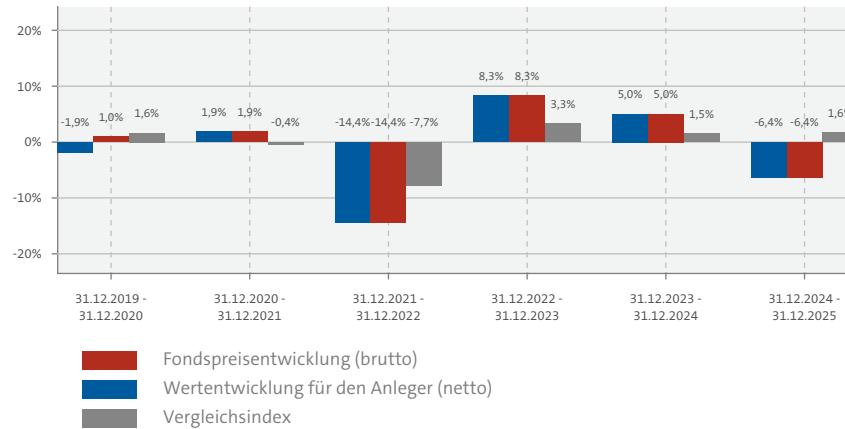
FONDSMANAGER
CSR Beratungsgesellschaft mbH

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 30.12.2025)



— CSR Ertrag Plus — 70% Rex Performance Index / 30% Verzinsung 2,5 Prozent p.a. °

Historische Wertentwicklung*



■ Fondspreisentwicklung (brutto)
■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)
■ Vergleichsindex

Wertentwicklung kumuliert* (bis 30.12.2025)

| | LFD. JAHR | 1 MONAT | 3 MONATE | 1 JAHR | 3 JAHRE | 5 JAHRE | SEIT AU- LEGUNG | 3 JAHRE P.A. | 5 JAHRE P.A. |
|------------------------------|--------------|------------|-------------|-----------|------------|------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| Fonds | -6,41 % | -0,76 % | -6,07 % | -6,41 % | +6,47 % | -7,17 % | +7,04 % | +2,11 % | -1,48 % |
| Vergleichs- index | +1,65 % | -0,14 % | +0,28 % | +1,65 % | +6,57 % | -2,12 % | +13,82 % | +2,14 % | -0,43 % |

*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.**

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

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

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

Risikozahlen

| | |
|--|----------|
| VOLATILITÄT ¹ (SEIT AUFLAGE) | +4,51 % |
| SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE) | 0,01 |
| MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE) | -18,38 % |
| VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE) | -1,28 % |

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 Haltezeit und Konfidenzniveau abgeleitet auf der Basis der Standardabweichung der Fondsreturns.



CSR Ertrag Plus



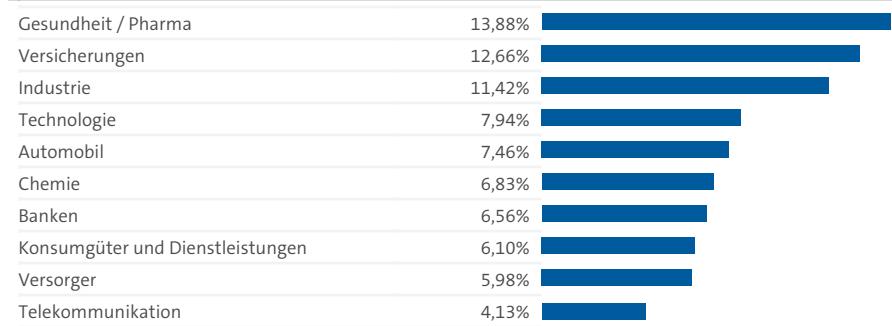
KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 2/3

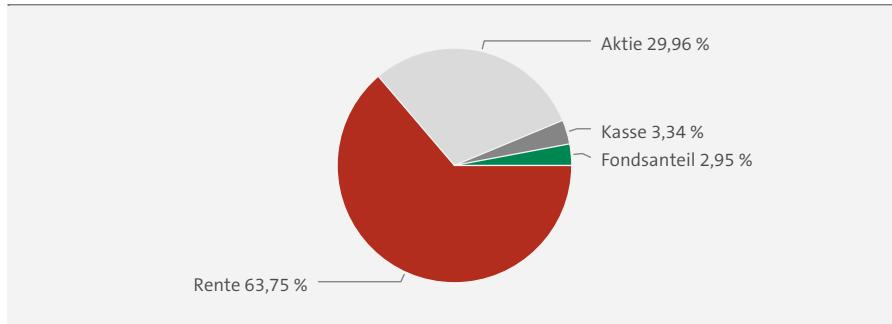
Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.12.2025)

| Name | Land | % des Vermögens |
|---|-------------|-----------------|
| 1. Dte. Kreditbank AG Reg.S. Pfe. v.15(2027) | Deutschland | 9,56% |
| 2. Commerzbank AG EMTN Reg.S. Pfe. v.18(2028) | Deutschland | 9,44% |
| 3. Dte. Apotheker- und Ärztebank eG EMTN Reg.S. Pfe. v.19(2029) | Deutschland | 8,80% |
| 4. Münchener Hypothekenbk. 13/04.07.28 S.1618 MTN PF | Deutschland | 7,34% |
| 5. Deutsche Bildung Studienfonds II 16/29.06.26 | Deutschland | 4,75% |
| 6. ENC.ISS.74 1 23/26 | Luxemburg | 4,71% |
| 7. DEUTSCHLAND 2.2%/24-150234 | Deutschland | 4,69% |
| 8. SPK.PFORZH.CALW PF P15 | Deutschland | 4,64% |
| 9. BUNDANLV.19/29 | Deutschland | 4,50% |
| 10. Bundesrep.Deutschland Anl.v.2021 (2031) | Deutschland | 4,31% |

Verteilung nach Branchen



Vermögensaufteilung (31.12.2025)



Fondsdetails

| Stammdaten | |
|--|-------------------------------|
| AUFLAGEDATUM | 22.01.2013 |
| WKN | A2P37P |
| ISIN | DE000A2P37P4 |
| FONDSWÄHRUNG | EUR |
| GESCHÄFTSJAHRESENDE | 31.10. |
| ERTRAGSVERWENDUNG | ausschüttend |
| FONDSVERMÖGEN | 10,24 Mio. EUR |
| RÜCKNAHMEPREIS | 92,47 EUR |
| AUSGABEPREIS | 95,24 EUR |
| VERWAHRSTELLE | Kreissparkasse Köln |
| FONDSEGESELLSCHAFT | Monega KAG |
| FONDSMANAGER | CSR Beratungsgesellschaft mbH |
| KATEGORIE GEM. OFFVO | Artikel 8 |
| VERTRIEBSZULASSUNG | DE |
| Fondskonditionen | |
| AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) | 3,00% (MAX. 3,00%) |
| VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT. | 0,600% (MAX. 0,600%) |
| VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. ¹ | 0,0357% (MAX. 0,0357%) |
| VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹ | 11.900 EUR |
| GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² | 0,66% |
| PERFORMANCE FEE | keine |
| MINDESTERSTANLAGE ³ | keine |
| MINDESTFOLGEANLAGE ³ | keine |
| SPARPLANFÄHIGKEIT | ja |
| ORDERSCHLUSSZEITEN | 10:30 tgl. für tgl. |
| VL-FÄHIGKEIT | ja |

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 Geschäftsjahrs an.

3) Ergänzend gelten die jeweiligen Bedingungen der Depotstelle oder Ihrer Hausbank.



CSR Ertrag Plus



KATEGORIE: Mischfonds

Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 3/3

CHANCEN

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.
- 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

FONDSMANAGER

CSR Beratungsgesellschaft mbH
Am Untertor 4
65719 Hofheim
Tel.: +49 6192 977 000
Fax: +49 6192 977 0010
Website: www csr-beratungsgesellschaft.de
E-Mail: info@csr-beratungsgesellschaft.de

MARKETING

CSR Beratungsgesellschaft mbH
Am Untertor 4
65719 Hofheim
Tel.: +49 6192 977 000
Fax: +49 6192 977 0010
Website: www csr-beratungsgesellschaft.de
E-Mail: info@csr-beratungsgesellschaft.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.