



Dividende und Sentiment Aktien Europa I

KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 30. April 2026

Seite 1/3

Fondsbeschreibung

Mindestens 75 Prozent des Aktivvermögens des OGAW-Sondervermögens werden in Aktien angelegt, die zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassen oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind und bei denen es sich nicht um Anteile an Investmentvermögen handelt. Vorzugsweise werden europäischen Aktien mit Dividendenfokus erworben. Das Sondervermögen darf darüber hinaus in alle zulässigen Vermögensgegenstände in- und ausländischer Emittenten anlegen. Der Investitionsgrad des europäischen Aktienportfolios soll auf Basis einer innovativen Sentiment-Analyse nach Behavioral Finance-Aspekten gesteuert werden. Im Mittelpunkt steht die regelmäßige Analyse der Stimmungslage und Positionierung unter Anlegern sowie anderer anlegerpsychologischer Effekte. Der Investitionsgrad wird je nach Signallage eines zentralen Bewertungsmodells zwischen 0% und 100% variiert.

DR. WERNER & ZIEMER
DEUTSCHE WERTPAPIERTREUHAND

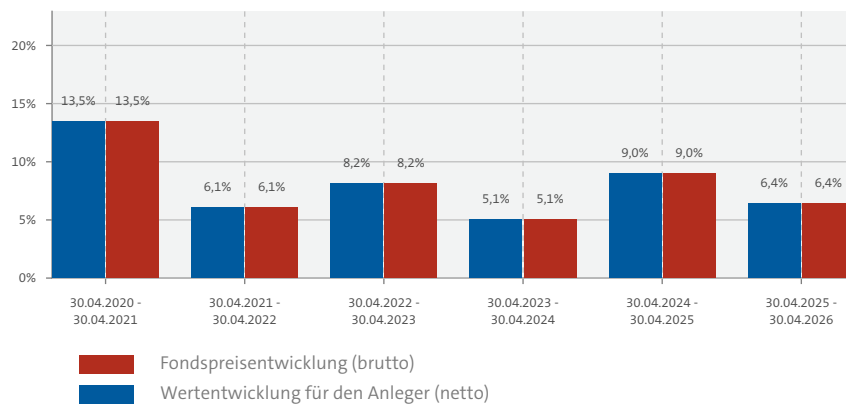
Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 30.04.2026)



FONDSBERATER

DWPT Deutsche Wertpapiertreuhand GmbH

Historische Wertentwicklung*



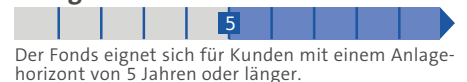
Risikoindikator (SRI)

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

Anlagehorizont



Wertentwicklung kumuliert* (bis 30.04.2026)

| | LFD. JAHR | 1 MONAT | 3 MONATE | 1 JAHR | 3 JAHRE | 5 JAHRE | SEIT AUFLGUNG | 3 JAHRE P.A. | 5 JAHRE P.A. |
|-------|-----------|---------|----------|---------|----------|----------|---------------|--------------|--------------|
| Fonds | +3,16 % | +1,40 % | +4,34 % | +6,41 % | +21,83 % | +39,77 % | +46,18 % | +6,80 % | +6,92 % |

Risikokennzahlen

| | |
|--|----------|
| VOLATILITÄT ¹ (SEIT AUFLAGE) | +9,48 % |
| SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE) | 0,49 |
| MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE) | -14,96 % |
| VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE) | -5,40 % |

*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 für die 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 Haltdauer und Konfidenzniveau abgeleitet auf der Basis der Standardabweichung der Fondsreturns.



Dividende und Sentiment Aktien Europa I

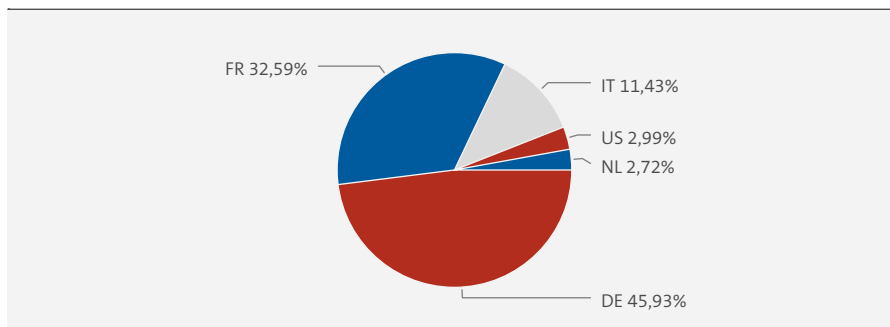
KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 30. April 2026

Seite 2/3

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.04.2026)

| Name | Land | % des Vermögens |
|----------------------------|-------------|-----------------|
| 1. Orange SA | Frankreich | 4,39% |
| 2. Eni S.p.A. | Italien | 4,33% |
| 3. BNP Paribas SA Class A | Frankreich | 4,23% |
| 4. Deutsche Boerse AG | Deutschland | 4,19% |
| 5. E.ON SE | Deutschland | 4,10% |
| 6. BASF SE | Deutschland | 4,08% |
| 7. Veolia Environnement SA | Frankreich | 4,05% |
| 8. Total SA | Frankreich | 4,02% |
| 9. Siemens AG | Deutschland | 3,87% |
| 10. Enel SpA | Italien | 3,76% |

Länder (30.04.2026)



Verteilung nach Branchen (30.04.2026)

bezogen auf den Aktienanteil (95,66%) des Sondervermögens

| | |
|---------------------|--------|
| Versicherungen | 13,74% |
| Versorger | 12,46% |
| Banken | 10,76% |
| Energie | 8,73% |
| Telekommunikation | 7,97% |
| Industrie | 7,57% |
| Bau und Materialien | 7,26% |
| Automobil | 6,04% |
| Gesundheit / Pharma | 5,82% |
| Finanzdienstleister | 4,38% |

Fondsdetails

| Stammdaten | |
|--|---|
| AUFLAGEDATUM | 04.11.2019 |
| WKN | A2PF0G |
| ISIN | DE000A2PF0G6 |
| FONDSWÄHRUNG | EUR |
| GESCHÄFTSJAHESENDE | 31.10. |
| ERTRAGSVERWENDUNG | ausschüttend |
| FONDSVERMÖGEN | 17,77 Mio. EUR |
| RÜCKNAHMEPREIS | 118,73 EUR |
| AUSGABEPREIS | 118,73 EUR |
| VERWAHRSTELLE | Kreissparkasse Köln |
| FONDSGESELLSCHAFT | Monega KAG |
| FONDSBERATER | DWPT Deutsche Wertpapiertruh-hand GmbH |
| KATEGORIE GEM. OFFVO | Artikel 6 |
| VERTRIEBSZULASSUNG | DE |
| Fondskonditionen | |
| AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. | 0,00% (MAX. 4,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) |
| VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT. | 0,800% (MAX. 1,400%) |
| VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT. ¹ | 0,04800% (MAX. 0,0476%) |
| VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹ | 14.280 EUR |
| GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² | 0,97% |
| PERFORMANCE FEE | keine |
| MINDESTERSTANLAGE ³ | 50.000,00 EUR |
| 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.



Dividende und Sentiment Aktien Europa I

KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 30. April 2026

Seite 3/3

+ CHANCEN

- Europäisches Aktienmarktportfolio mit Schwerpunkt auf Aktienwerte mit hoher und nachhaltiger Dividendenausschüttung. Regelmäßige Überprüfung und Neujustierung nach klassischer Analyse.
- Nutzung von Kauf- und Verkaufssignalen auf Basis von Stimmungsanalysen und Behavioral-Finance Erkenntnissen steuert den Investitionsgrad zwischen annähernd 0 und 100 Prozent. Absicherung der Aktienbestände.
- Fondsstrategie kann zu einer deutlichen Verbesserung des Rendite-Risiko-Profiles von Anlegerdepots beitragen.
- Zielsetzung ist die angemessene Teilhabe an stark steigenden Aktienmärkten. Risikoreduktion und Outperformance vor allem in schwachen Aktienphasen.
- Geeignet als Depotbeimischung für Anleger mit langfristigem Anlagehorizont.

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

DWPT Deutsche Wertpapierreuhand GmbH
Ringstraße 79
91074 Herzogenaurach
Tel.: 09132 / 75030 0
Fax: 09132 / 75030 99
Website: deutsche.wertpapierreuhand.de
E-Mail: info@wertpapierreuhand.de

MARKETING

Dr. Werner & Ziemer, DWPT Deutsche Wertpapierreuhand GmbH
Hansastraße 9
20149 Hamburg
Tel.: +49 040 78893140
Website: www.wertpapierreuhand.de/werner-ziemer
E-Mail: mathias.werner@wertpapierreuhand.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.