



# Europäischer Mittelstandsanleihen FONDS (I)

**KATEGORIE:** Rentenfonds  
Angaben per 31. Januar 2025

Seite 1/3

## Fondsbeschreibung

Für das OGAW-Sondervermögen müssen zu mindestens 75% des Fondsvermögens europäische verzinsliche Wertpapiere erworben werden, deren Emittenten aufgrund positiven Produkten/Dienstleistungen und anhand von Positivkriterien aus den Bereichen umweltschonende Mobilität, Soziales/bezahlbares Wohnen, Gesundheit, Erneuerbare Energien, Energieeffizienz, Nachhaltige Bauwirtschaft sowie Vermeidung/Reduzierung von Abfall ausgewählt werden. Dabei können die Anlagequoten von Ziel-Investmentfonds berücksichtigt werden, sofern diese als nachhaltig gelten. Der Fonds investiert vornehmlich in Anleihen von mittelständischen Unternehmen der Europäischen Union. Ziel des Fonds ist es, Bonitätsrisiken durch eine sorgfältige Auswahl und eine breite Streuung zu reduzieren. Darüber hinaus wird eine Wertentwicklung angestrebt, die über der Rendite von 5-jährigen Bundesobligationen liegen soll. Ausgeschlossen sind Anleihen, die in kritischen Geschäftsfeldern tätig sind, wie bspw. der Förderung von Kraftwerkskohle, grüner Gentechnik oder Herstellung von Atomstrom. Weiterhin erfolgt eine Analyse in Bezug auf kontroverse Geschäftspraktiken und gute Unternehmensführung. 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 Ölsand und Ölschiefer generieren.



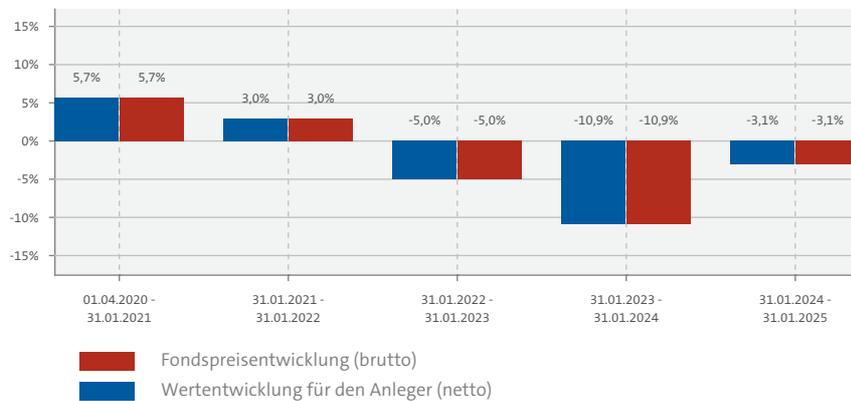
### FONDSMANAGER

Murphy&Spitz Nachhaltige Vermögensverwaltung AG

## Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung\* (bis 31.01.2025)



## Historische Wertentwicklung\*



## Wertentwicklung kumuliert\* (bis 31.01.2025)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLAGEUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	+0,18 %	+0,18 %	-3,11 %	-3,08 %	-17,98 %	-	-10,79 %	-6,39 %	-

\*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 5 Jahren oder länger.

## Risikokennzahlen

VOLATILITÄT <sup>1</sup> (SEIT AUFLAGE)	+5,58 %
SHARPE RATIO <sup>2</sup> (SEIT AUFLAGE)	-0,64
MAX. DRAWDOWN <sup>3</sup> (SEIT AUFLAGE)	-20,08 %
VALUE AT RISK <sup>4</sup> (99% / 10 TAGE)	-0,64 %

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



## Europäischer Mittelstandsanleihen FONDS (I)

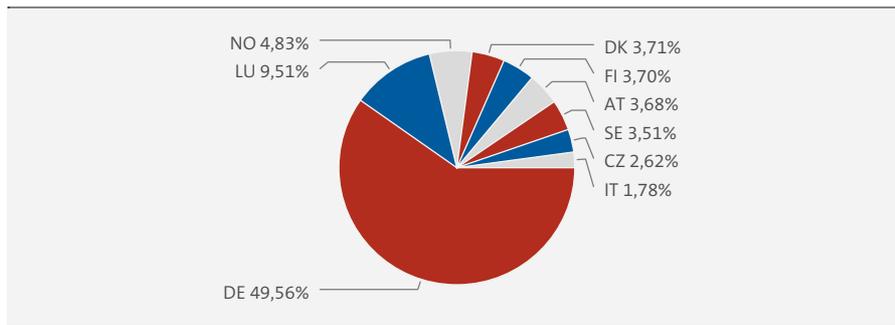
**KATEGORIE:** Rentenfonds  
Angaben per 31. Januar 2025

Seite 2/3

### Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.01.2025)

Name	Land	% des Vermögens
1. GREEN LD.IN. 20/27	Luxemburg	9,51%
2. NSI Netfonds Structured Investments GmbH Reg.S. v.20(2025)	Deutschland	8,49%
3. ABO Wind AG v.24(2029)	Deutschland	5,44%
4. TOMRA SYSTEM 22/27 FLR	Norwegen	4,83%
5. RAMFORT GMBH IHS 20/26	Deutschland	4,31%
6. HOMANN HOLZW IHS.21/26	Deutschland	4,05%
7. BDT MEDIA AUTOM.ANL 23/28	Deutschland	3,83%
8. Nov Nord Finance NL 26 3.375%	Dänemark	3,71%
9. FINGRID OYJ 24/34 MTN	Finnland	3,70%
10. DE-VAU-GE IHS 20/25	Deutschland	3,69%

### Länder (31.01.2025)



### Rentenkenntzahlen

MODIFIED DURATION	1,62 Jahre
Ø RENDITE	98,98 %
Ø RATING	BBB/BBB- Rang

### Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	01.04.2020
WKN	A2PF0N
ISIN	DE000A2PF0N2
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.03.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	5,42 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	76,06 EUR
AUSGABEPREIS	76,06 EUR
VERWAHRSTELLE	
	DZ BANK AG
FONDSGESELLSCHAFT	
	Monega KAG
FONDSMANAGER	
	Murphy&Spitz Nachhaltige Vermögensverwaltung AG
KATEGORIE GEM. OFFVO	
	Artikel 8
VERTRIEBSZULASSUNG	
	DE
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT.	0,00% (MAX. 3,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,950% (MAX. 1,500%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT. <sup>1</sup>	0,04800% (MAX. 0,0476%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. <sup>1</sup>	17.850 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) <sup>2</sup>	1,44%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE <sup>3</sup>	100.000,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE <sup>3</sup>	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	ja
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.



## → Europäischer Mittelstandsanleihen FONDS (I)

**KATEGORIE:** Rentenfonds  
Angaben per 31. Januar 2025

Seite 3/3

### + CHANCEN

- Risikostreuung durch Investitionen in Anleihen von mittelständischen Unternehmen verschiedener Branchen
- Partizipation an steigenden Anleihekursen der ausgewählten Unternehmen
- Kapitalwachstum durch höhere Zinskupons im Mittelstandsanleihen-Markt gegenüber Staatsanleihen bester Bonität

### i RISIKEN

- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert.
- 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.
- 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.
- Kapitalmarktrisiko: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab.
- Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.
- 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](http://www.monega.de)  
E-Mail: [info@monega.de](mailto:info@monega.de)

### FONDSMANAGER

Murphy&Spitz Nachhaltige Vermögensverwal-  
tung AG  
Weberstraße 75  
53113 Bonn  
Tel.: +49 228 243911 0  
Fax: +49 228 243911 29  
Website: [www.murphyandspitz.de](http://www.murphyandspitz.de)  
E-Mail: [vermoegen@murphyandspitz.de](mailto:vermoegen@murphyandspitz.de)

### MARKETING

Murphy&Spitz Nachhaltige Vermögensverwal-  
tung AG  
Weberstraße 75  
53113 Bonn  
Tel.: +49 228 243911 0  
Fax: +49 228 243911 29  
Website: [www.murphyandspitz.de](http://www.murphyandspitz.de)  
E-Mail: [vermoegen@murphyandspitz.de](mailto:vermoegen@murphyandspitz.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](http://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](http://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.

Morningstar-Rating: © 2025 Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.