



# HaVa Flexible Allocation

**KATEGORIE:** Aktienfonds  
Angaben per 30. Dezember 2024

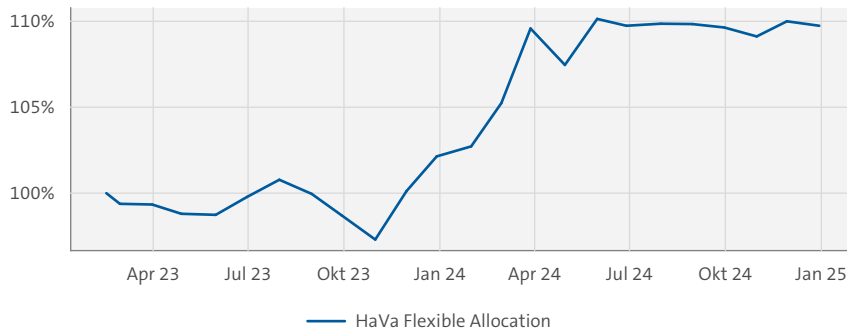
Seite 1/3

## Fondsbeschreibung

Der HAVA Flexible Allocation ist ein global ausgerichteter Multi-Asset Fonds mit Fokussierung auf Aktien. Entsprechend ist das Sondervermögen mindestens zu 51% seines Wertes in Kapitalbeteiligungen (Aktien und Aktienfonds) investiert. Daneben wird auch in Anleihen, Anleihenfonds, Zertifikate, Liquid Alternative Fonds und Geldmarktinstrumente angelegt. Auf Basis einer aktiven und flexiblen Anlageallokation verfolgt der Fonds einen Total Return Ansatz. Ziel der Anlage ist die Vermeidung permanenter Kapitalverluste und die Erzielung einer attraktiven risikoadjustierten Rendite über einen rollierenden 5-Jahreszeitraum. Die Steuerung des Fonds, insbesondere der Aktienquote, kann auch über Finanztermingeschäfte erfolgen.



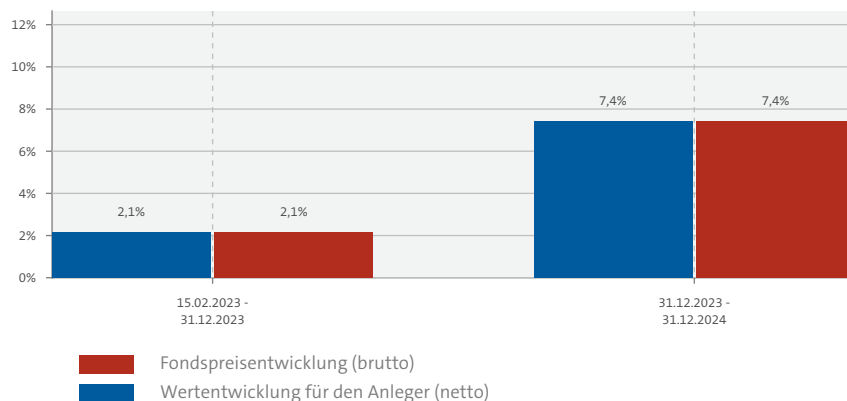
## Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung\* (bis 30.12.2024)



## GEBUNDENER VERMITTLER

HA-VA Verwaltungsgesellschaft mbH

## 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

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

## Wertentwicklung kumuliert\* (bis 30.12.2024)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLEGGUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	+7,44 %	-0,24 %	+0,09 %	+7,44 %	-	-	+9,74 %	-	-

## Risikokennzahlen

VOLATILITÄT <sup>1</sup> (SEIT AUFLAGE)	+6,45 %
SHARPE RATIO <sup>2</sup> (SEIT AUFLAGE)	0,24
MAX. DRAWDOWN <sup>3</sup> (SEIT AUFLAGE)	-5,98 %
VALUE AT RISK <sup>4</sup> (99% / 10 TAGE)	-1,91 %

\*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 „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.



## HaVa Flexible Allocation

**KATEGORIE:** Aktienfonds  
Angaben per 30. Dezember 2024

Seite 2/3

### Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.12.2024)

Name	Land	% des Vermögens
1. AMUNDI PRIME US TREASURY BOND 0-1 Y - UCITS ETF DR - USD (C)	-	10,16%
2. Xtrackers II EUR Overnight Rate Swap UCITS ETF 1C	-	9,75%
3. italien v.16(2026)	Italien	8,61%
4. Amundi EUR High Yield Corporate Bond ESG - UCITS ETF Dist	-	6,87%
5. PFEIFFER VACUUM TECHN.	Deutschland	6,67%
6. Homag Group AG	Deutschland	6,57%
7. DMG Mori AG	Deutschland	6,33%
8. Schokoladefabriken Lindt & Sprüngli AG	Schweiz	4,62%
9. Allianz SE	Deutschland	2,57%
10. Munich Reinsurance Company	Deutschland	2,54%

### Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	15.02.2023
WKN	A3CQVU
ISIN	DE000A3CQVU8
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHESENDE	31.12.
ERTRAGSVERWENDUNG	thesaurierend
FONDSVERMÖGEN	2,30 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	54,87 EUR
AUSGABEPREIS	54,87 EUR
VERWAHRSTELLE	
	Kreissparkasse Köln
FONDSGESELLSCHAFT	
	Monega KAG
GEBUNDENER VERMITTLER	
	HA-VA Verwaltungsgesellschaft mbH
KATEGORIE GEM. OFFVO	
	Artikel 6
VERTRIEBSZULASSUNG	
	DE
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT.	0,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT.	1,270% (MAX. 1,850%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT. <sup>1</sup>	0,04800% (MAX. 0,0476%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. <sup>1</sup>	14.280 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) <sup>2</sup>	1,63%
PERFORMANCE FEE	Bis zu 10% des Mehrertrages über 2%, aber max. 25% des Fondsvolumens, High Watermark
MINDESTERSTANLAGE <sup>3</sup>	1.000,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE <sup>3</sup>	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.



## HaVa Flexible Allocation

**KATEGORIE:** Aktienfonds  
Angaben per 30. Dezember 2024

Seite 3/3

### + CHANCEN

- Eine attraktive risikoadjustierte Rendite über einen rollierenden 5-Jahreszeitraum wird angestrebt
- Aktive und flexible Anlageallokation auf makroökonomischer Grundlage
- Durch die globale und breite Streuung sowie die Berücksichtigung zahlreicher unkorrelierter Assetklassen sollen die Schwankungen des Fonds reduziert werden
- Steigern von Gewinnchancen durch frühzeitiges Erkennen von Trends in den jeweils besten Assetklassen und deren dynamische Anpassung im Portfolio
- Die langjährige Erfahrung des Fondsmanagements in Verbindung mit aktuellen Forschungsergebnissen bietet Potential für positive Wertentwicklung des Fonds

### 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. AG10
- 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](http://www.monega.de)  
E-Mail: [info@monega.de](mailto:info@monega.de)

#### GEBUNDENER VERMITTLER

HA-VA Verwaltungsgesellschaft mbH  
Altenhainer Str. 20 A  
61462 Königstein im Taunus  
Tel.: 06103 509 72 53  
Website: [www.ha-va.de](http://www.ha-va.de)

#### FONDSBERATER

AHP Capital Management GmbH  
Weißfrauenstraße 12-16  
60311 Frankfurt am Main  
Tel.: 069 24751 9685  
Website: [www.ahp-cm.com](http://www.ahp-cm.com)  
E-Mail: [info@ahp-cm.com](mailto:info@ahp-cm.com)

**DISCLAIMER:** © 2024 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: © 2024 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.