MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

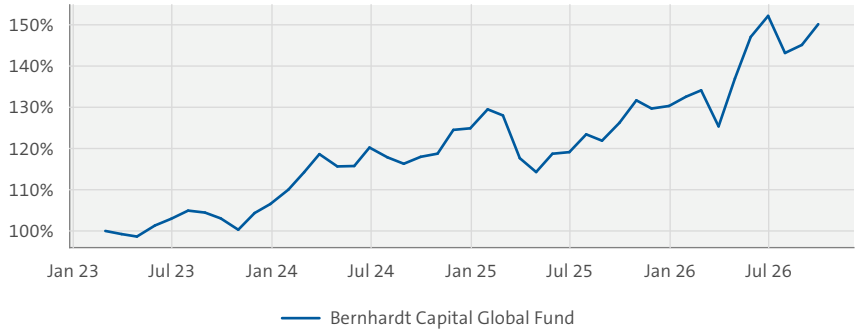
Bernhardt Capital Global Fund

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 30. September 2026

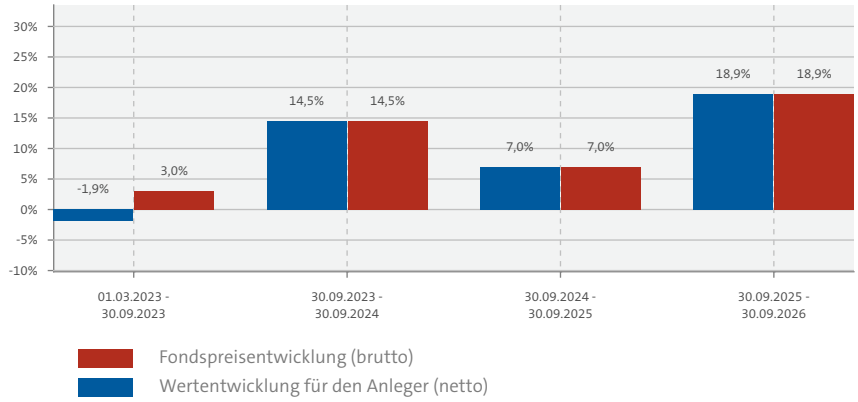
Fondsbeschreibung

Das Sondervermögen investiert zu mindestens 25 Prozent seines Wertes in Kapitalbeteiligungen (Aktien und Aktienfonds) internationaler Aussteller. Mit Blick auf die wechselnden Chancen an den Aktien- und Rentenmärkten wird die Vermögensaufteilung flexibel angepasst. Hierfür nutzt das Fondsmanagement die Signale quantitativer Modelle. Für den überwiegenden Anteil des Sondervermögens wird die Gewichtung des Marktsegments (Aktien bzw. Anleihen), das sich besser entwickelt hat, ausgebaut. Mit einem untergewichteten Teil des Sondervermögens sollen durch die Verwendung einer regelbasierten Aktienstrategie auch kurzfristige Chancen am Aktienmarkt wahrgenommen werden.

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 30.09.2026)



Historische Wertentwicklung*



Wertentwicklung kumuliert* (bis 30.09.2026)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLEGUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	+15,22 %	+3,46 %	-1,32 %	+18,95 %	+45,72 %	-	+50,15 %	+13,36 %	-

*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 5,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 50.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 950.00 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.**

Bernhardt Capital GmbH

FONDSBERATER

Bernhardt Capital GmbH für und unter der Haftung der DWPT Deutsche Wertpapiertreuhand GmbH

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 mittel 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[1] (SEIT AUFLAGE)	+12,61 %
SHARPE RATIO[2] (SEIT AUFLAGE)	0,71
MAX. DRAWDOWN[3] (SEIT AUFLAGE)	-20,27 %
VALUE AT RISK[4] (99% / 10 TAGE)	-4,77 %

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

Bernhardt Capital Global Fund

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 30. September 2026

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.09.2026)

	Name	Land	% des Vermögens
1.	Amundi NASDAQ-100 UCITS ETF - EUR (A)	-	17,90%
2.	Amundi Core Stoxx Europe 600 UCITS ETF Acc	-	17,01%
3.	Xtrackers MSCI World Momentum UCITS ETF 1C	-	16,13%
4.	iShares MSCI EM Asia UCITS ETF USD (Acc)	-	13,82%
5.	iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF USD Acc	-	11,75%
6.	Amundi Core Nasdaq-100 Swap UCITS ETF Acc	-	9,66%
7.	Xtrackers II US Treasuries 1-3 UCITS ETF 1D	-	5,24%
8.	Invesco US Treasury Bond 3-7 Year UCITS ETF	-	0,96%
9.	Amundi US Treasury Bond Long Dated UCITS ETF Dist	-	0,89%

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	01.03.2023
WKN	A3CQVY
ISIN	DE000A3CQVY0
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	28.02.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	8,34 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	72,28 EUR
AUSGABEPREIS	75,89 EUR
VERWAHRSTELLE	Kreissparkasse Köln
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSBERATER	Bernhardt Capital GmbH für und unter der Haftung der DWPT Deutsche Wertpapiertreuhand GmbH
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 6
VERTRIEBSZULASSUNG	DE

Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)	5,00% (MAX. 5,00%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT.	1,490% (MAX. 1,500%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.[1]	0,0476% (MAX. 0,0476%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A.[1]	9.520 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER)[2]	2,17%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE[3]	keine
MINDESTFOLGEANLAGE[3]	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.

Bernhardt Capital Global Fund

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 30. September 2026

CHANCEN

- Mischfonds: Durch die Kombination der Anlageklassen Aktien und Anleihen kann der Fonds unterschiedliche Ertrags- und Risikotreiber nutzen und auf verschiedene Marktphasen reagieren.
- Wissenschaftlich fundiert: Der Fonds folgt der Margrabe-Strategie zur dynamischen Gewichtung von Aktien und Anleihen. Dabei wird die Anlageklasse mit der relativ stärkeren Entwicklung systematisch höher gewichtet, während die Gewichtung der relativ schwächeren Anlageklasse reduziert wird. Der modellbasierte Ansatz beruht auf finanzmathematischen Prinzipien und ist darauf ausgerichtet, relative Markttrends regelbasiert zu berücksichtigen.
- Nordamerika, Europa und Asien. Im Rentenbereich liegt der Schwerpunkt auf US-Staatsanleihen. Die internationale Aktienallokation kann regionale Konzentrationsrisiken im Aktiensegment verringern.
- Neutraler Portfolio-Baustein: Der Fonds verzichtet auf Sektor- oder Themenwetten und setzt auf breit gestreute Märkte. Dadurch kann er als Baustein in einem diversifizierten Portfolio dienen, ohne bewusst einzelne Branchen oder kurzfristige Trendthemen in den Vordergrund zu stellen.
- Ergänzende Stil-Diversifikation: Die eigenständige quantitative Herangehensweise bietet Anlegern einen zusätzlichen Investmentstil. Der Fonds kann klassische diskretionäre Mischfondsstrategien ergänzen und zur Diversifikation auf Strategie-Ebene beitragen.

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.
- Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- 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.
- 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.
- 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
Bernhardt Capital GmbH für und unter der Haftung der DWPT Deutsche Wertpapiertreuhand GmbH
Ringstraße 79
91074 Herzogenaurach
Tel.: 09132 / 75030 0
Fax: 09132 / 75030 99
Website: deutsche.wertpapiertreuhand.de
E-Mail: info@wertpapiertreuhand.de

MARKETING
Bernhardt Capital GmbH
Neue Amberger Str. 42
92655 Grafenwöhr
Tel.: 0170-7806478
E-Mail: matthias.bernhardt@wertpapiertreuhand.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.