



## Diversified Risk and Return alpha+ C

KATEGORIE: Mischfonds Angaben per 30. September 2025 Seite 1/3

## Fondsbeschreibung

Fur den global anlegenden Mischfonds ist kein Anlageschwerpunkt festgelegt. Es darf in alle zulassigen Vermogensgegenstande in- und auslandischer Emittenten angelegt werden. Der Fonds bildet eine breite Vermögensaufteilung auf Basis der sogenannten DiR2-Strategie ab, die Investitionen in unterschiedlichen Anlageklassen vorsieht. Investiert wird bevorzugt über ETFs, ETCs, Einzeltitel oder Zertifikate. Die ursprünglichen Investitionsquoten werden durch Rebalancing wieder ins Gleichgewicht gebracht. Das kann zu erhöhter Umschlagshäufigkeit und Transaktionskosten führen, ermöglicht aber Portfoliorisiken zu dämpfen. Mindestens 5% müssen in

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach 12 Monaten

## amandea Geldmarkt oder Geldmarktnahe Titel investiert werden. VERMÖGENSVERWALTUNG Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung

#### **FONDSBERATER**

amandea Vermögensverwaltung AG

## Risikoindikator (SRI)

	1	2	3	4	5	6	7
	<b>←</b> Gerir	nges Risi	iko			Hohes R	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



### Risikokennzahlen

VOLATILITÄT¹ (SEIT AUFLAGE)	+3,78 %
SHARPE RATIO <sup>2</sup> (SEIT AUFLAGE)	-1,33
MAX. DRAWDOWN <sup>3</sup> (SEIT AUFLAGE)	-6,75 %
VALUE AT RISK <sup>4</sup> (99% / 10 TAGE)	n.v.

- 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 "Risikoprä-mie pro Einheit am eingegangenen Gesamtrisiko" in-
- 3) Der Maximum Drawdown gibt den maximalen ku-mulierten 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 mögli-che Verlust des Fonds bei gegebener Haltedauer und Konfidenzniveau abgeleitet auf der Basis der Stan-dardabweichung der Fondsreturns.



# 7

## Diversified Risk and Return alpha+ C

**KATEGORIE:** Mischfonds Angaben per 30. September 2025 Seite 2/3

## **Fondsdetails**

Stammdaten					
AUFLAGEDATUM	15.01.2025				
WKN	A3EWBJ				
ISIN	DE000A3EWBJ7				
FONDSWÄHRUNG	EUR				
GESCHÄFTSJAHRESENDE	30.11.				
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend				
FONDSVERMÖGEN	20,60 Mio. EUR				
RÜCKNAHMEPREIS	97,88 EUR				
AUSGABEPREIS	97,88 EUR				
VERWAHRSTELLE	Kreissparkasse Köln				
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG				
FONDSBERATER	amandea Vermö gensverwaltung AG				
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.	0,700% (MAX. 1,250%)				
VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT. <sup>1</sup>	0,0476% (MAX. 0,0714%)				
VERGOTOTIOT IN LEET.					
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. <sup>1</sup>	17.850 EUR				
VERWAHRSTELLE	17.850 EUR 1,53%				
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. <sup>1</sup>					
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. <sup>1</sup> GESAMTKOSTENQUOTE (TER) <sup>2</sup>	1,53%				
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. <sup>1</sup> GESAMTKOSTENQUOTE (TER) <sup>2</sup> PERFORMANCE FEE	1,53% keine				
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. <sup>1</sup> GESAMTKOSTENQUOTE (TER) <sup>2</sup> PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE <sup>3</sup>	1,53% keine keine				
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. <sup>1</sup> GESAMTKOSTENQUOTE (TER) <sup>2</sup> PERFORMANCE FEE MINDESTERSTANLAGE <sup>3</sup> MINDESTFOLGEANLAGE <sup>3</sup>	1,53% keine keine				

- 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.



## Diversified Risk and Return alpha+ C

KATEGORIE: Mischfonds Angaben per 30. September 2025 Seite 3/3

## (+) CHANCEN

- Ziel des Fonds ist es, eine langfristig positive Rendite mit einem durch Diversifikation stark reduzierten Risiko zu erzielen.
- Der Fonds ermöglicht es, an Anlageklassen teilzuhaben, die dem Gesamtportfolio sehr nutzen, einzeln aber schwer investierbar sind.
- Durch das gleichgewichtete passive Investment ist der Fonds frei von individuellen Handelsentscheidungen eines aktiven Fondsmanagers.
- Durch das passive Konzept können Anleger die Fondsentwicklung und die Anlagephilosophie transparent nachvollziehen.
- Das passive und hoch diversifizierte Anlageuniversum bietet eine hohe Stabilität für Unsicherheiten in der Zukunft.

## (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.
- 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 solcher Anlagen und somit auch der Wert des Fondsvermögens.
- Besonderes Länderrisiko: Entwicklungs- und Schwellenländer befinden sich in einem politischen und wirtschaftlichen Entwicklungsprozess, mit dem Risiken verbunden sein können. Investitionen in diesen Ländern können durch politische und wirtschaftliche Veränderungen negativ beeinflusst 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.

#### **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** 

amandea Vermögensverwaltung AG Waldstraße 6a 65187 Wiesbaden Tel.: +49 0611 94589030 Fax: +49 0611 94589039

Website: www.amandea-vermoegensverwal-

tung.com

E-Mail: info@amandea.com

#### **MARKETING**

amandea Vermögensverwaltung AG Waldstraße 6a 65187 Wiesbaden

Tel.: +49 0611 94589030 Fax: +49 0611 94589039

Website: www.amandea-vermoegensverwal-

tung.com

E-Mail: info@amandea.com

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.