



Gold & Sicherheit (Euro) I



KATEGORIE: Mischfonds

Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 1/3

Fondsbeschreibung

Das Sondervermögen investiert mindestens 51 Prozent seines Vermögens in Vermögensgegenstände, deren Wertentwicklung von der Wertentwicklung des Goldpreises abhängt und/oder in in- und ausländische Investmentvermögen, die aufgrund ihrer Anlagebedingungen oder Satzung zu mindestens 51 Prozent in physisches Gold und/oder Vermögensgegenstände, deren Wertentwicklung von der Wertentwicklung des Goldpreises abhängt und/oder in Edelmetalle gemäß § 10 Absatz 2 Alt. 1 der AABen wobei die Anlagegrenze nach Maßgabe der Ziffer 8 einzuhalten ist. Bis zu 49 Prozent Wertes des Sondervermögens können in Geldmarktinstrumente gemäß § 6 der AABen oder in Anteile oder Aktien an Investmentvermögen gemäß § 8 der AABen investiert werden, soweit diese Investmentvermögen ihrerseits in festverzinsliche Wertpapiere (Rentenfonds inklusive Renten ETFs) und Geldmarktinstrumente (Geldmarktfonds inklusive Geldmarkt-ETFs) investieren. Die Fondswährung ist Euro (EUR).

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach 12 Monaten



FONDSMANAGER

NFS Capital AG

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 3 Jahren oder länger.

Risikokennzahlen

VOLATILITÄT ¹ (SEIT AUFLAGE)	+13,46 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	3,32
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-7,45 %
VALUE AT RISK ⁴ (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 „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 Haltezeit und Konfidenzniveau abgeleitet auf der Basis der Standardabweichung der Fondsreturns.



Gold & Sicherheit (Euro) I



Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.12.2025)

Name	Land	% des Vermögens
1. Amundi Euro Liquidity SRI I2 (C)	-	10,28%
2. Fidelity Instl Liq. Fd-EUR Fd Registered Units A (Acc.) o.N.	-	10,21%
3. ICS - Euro Liquidity	-	9,97%
4. Cert BOERSE STUTT SE Underlying Tracker 2017-Openend on Gold	-	9,68%
5. XETRA Gold	-	9,50%
6. Source Physical Markets/Gold 30.12.2100 ETC	-	8,21%
7. WisdomTree Core Physical Gold	-	8,19%
8. Amundi Physical Metals / Structured Note on Gold open end	-	8,16%
9. iShares Physical Gold ETC	-	8,03%
10. Xtrackers IE Physical Gold ETC Securities	-	7,06%

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 2/3

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	20.08.2025
WKN	A40J7G
ISIN	DE000A40J7G4
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.05.
ERTRAGSVERWENDUNG	thesaurierend
FONDSVERMÖGEN	6,01 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	115,07 EUR
AUSGABEPREIS	115,07 EUR
VERWAHRSTELLE	HSBC Continental Europe S.A.
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	NFS Capital AG
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 6
VERTRIEBSZULASSUNG	DE

Fondskonditionen

AUSGABEAUFSCHLAG Z.Z.T.	0,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. Z.Z.T.	0,460% (MAX. 1,300%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. Z.Z.T. ¹	0,0357% (MAX. 0,1309%)
VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹	14.280 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ²	0,62%
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 Geschäftsjahrs an.
1b.) Bei den hier angegebenen laufenden Kosten handelt es sich, mangels Vorliegen konkreter historischer Daten, um eine Kostenschätzung.

3) Ergänzend gelten die jeweiligen Bedingungen der Depotstelle oder Ihrer Hausbank.



Gold & Sicherheit (Euro) I



KATEGORIE: Mischfonds

Angaben per 30. Dezember 2025

Seite 3/3

CHANCEN

RISIKEN

- Liquiditätsrisiko: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papieren anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden.
- Adressenausfallrisiko: Durch den Ausfall eines Ausstellers oder eines Vertragspartners, gegen den der Fonds Ansprüche hat, können für den Fonds Verluste entstehen.
- Operationelle Risiken: Der Fonds kann Verluste erleiden, die in Folge des Versagens von internen Verfahren, Mitarbeitern und Systemen der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder durch äußere Ereignisse (z. B. Naturkatastrophen) eintreten.
- Bewertungsrisiken: Die Bewertung von Forderungen an Mikrofinanzinstituten basiert auf Modellkursen. Die Annahmen der Modellkurse beinhalten geschätzte Parameter, welche von der Realität abweichen können.
- 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

FONDSMANAGER

NFS Capital AG
Industriering 10
9491 Ruggell
Tel.: +423 371 1871
Fax: +423 371 1872
Website: www.nfs-capital.com
E-Mail: info@nfs-capital.li

MARKETING

easyfolio GmbH
Heidenkamps weg 73
DE 20097 Hamburg
Tel.: 0800 12305070
Website: www.easyfolio.de
E-Mail: info@easyfolio.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. 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.