



↗ Praemium Short Term Bonds I

KATEGORIE: Rentenfonds
Angaben per 30. April 2026

Seite 1/3

Fondsbeschreibung

Ziel des aktiv gemanagten Fonds ist es, einen laufenden Ertrag zu erwirtschaften und zugleich den Wert des eingesetzten Kapitals möglichst stabil zu halten. Der Fonds investiert hierzu überwiegend in auf Euro lautende Anleihen. Die Anleihen verfügen über eine kurze bis mittlere Duration. Die durchschnittliche Duration des Portfolios soll dadurch ebenfalls im kurzen bis mittleren Bereich liegen. Durch diese Anlagepolitik wird angestrebt, das Zinsänderungsrisiko (Duration) gering zu halten. Der Fonds kann ergänzend in andere geldmarktnahe Instrumente sowie liquide Mittel investieren, soweit dies zur effizienten Steuerung des Portfolios erforderlich ist.

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach 12 Monaten

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 1 Jahr oder länger.

Risikokennzahlen

| | |
|--|---------|
| VOLATILITÄT ¹ (SEIT AUFLAGE) | +2,02 % |
| SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE) | -2,34 |
| MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE) | -1,70 % |
| 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 Haltdauer und Konfidenzniveau abgeleitet auf der Basis der Standardabweichung der Fondsreturns.



Praemium Short Term Bonds I

KATEGORIE: Rentenfonds
Angaben per 30. April 2026

Seite 2/3

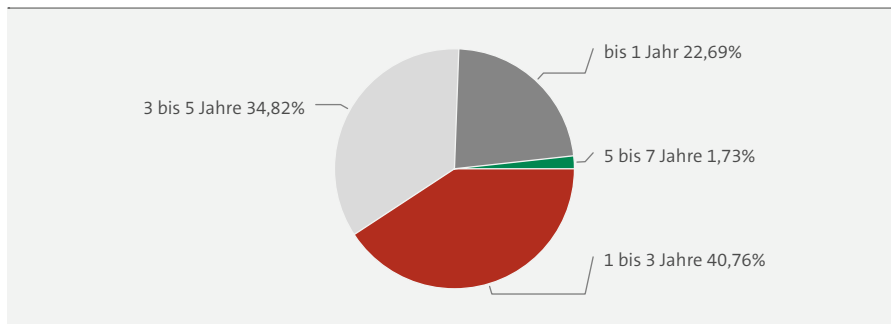
Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.04.2026)

| Name | Land | % des Vermögens |
|--|-------------|-----------------|
| 1. European Union 3%(2026-09-04) | - | 4,56% |
| 2. Europäische Union EO-Medium-Term Notes 2021(26) | - | 4,53% |
| 3. BUNDANLV.16/26 | Deutschland | 4,52% |
| 4. 4,125% JDE PEETS REGS | Niederlande | 3,07% |
| 5. 0.625% Wandelanleihe TAG Immobil 2020-27.08.26 | Deutschland | 3,01% |
| 6. Robert Bosch Finance 3y EUR BNP B&D | USA | 3,00% |
| 7. 3,500% LAGFIN | Luxemburg | 2,99% |
| 8. Romania 16/26.05.28 MTN Reg S | RO | 2,98% |
| 9. NATIXIS PBB PF.S.39 | Deutschland | 2,98% |
| 10. Magnum ICC Finance B.V. EO-Med.-Term Notes 2025(25/29) | Niederlande | 2,98% |

Bonitätenaufteilung Renten (30.04.2026)

| | |
|------|---------|
| AAA | 9,54 % |
| AA+ | 9,63 % |
| A | 3,18 % |
| A- | 6,03 % |
| BBB+ | 7,82 % |
| BBB | 15,74 % |
| BBB- | 26,77 % |
| BB+ | 4,84 % |
| BB- | 3,25 % |

Laufzeiten



Rentenkenzahlen

| | |
|-------------------|--------------|
| MODIFIED DURATION | 2,13 Jahre |
| Ø RENDITE | 4,00 % |
| Ø RATING | A-/BBB+ Rang |

Fondsdetails

| Stammdaten | |
|--|---|
| AUFLAGEDATUM | 28.01.2026 |
| WKN | A41HYD |
| ISIN | DE000A41HYD8 |
| FONDSWÄHRUNG | EUR |
| GESCHÄFTSJAHESENDE | 31.12. |
| ERTRAGSVERWENDUNG | thesaurierend |
| FONDSVERMÖGEN | 6,59 Mio. EUR |
| RÜCKNAHMEPREIS | 99,24 EUR |
| AUSGABEPREIS | 99,24 EUR |
| VERWAHRSTELLE | Kreissparkasse Köln |
| FONDSGESELLSCHAFT | Monega KAG |
| FONDSBERATER | PEH Wertpapier AG |
| KATEGORIE GEM. OFFVO | Artikel 6 |
| VERTRIEBSZULASSUNG | DE |
| Fondskonditionen | |
| AUSGABEAUFSCHLAG Z.ZT. | 0,00% (MAX. 2,50%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) |
| VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. Z.ZT. | 0,450% (MAX. 0,750%) |
| VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. Z.ZT. ¹ | 0,048% (MAX. 0,048%) |
| VERWAHRSTELLE MINDESTVERGÜTUNG P.A. ¹ | 11.900 EUR |
| GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ² | 0,69% |
| PERFORMANCE FEE | keine |
| MINDESTERSTANLAGE ³ | 10.000,00 EUR |
| MINDESTFOLGEANLAGE ³ | keine |
| SPARPLANFÄHIGKEIT | ja |
| ORDERSCHLUSSZEITEN | 10:30 tgl. für morgen |
| VL-FÄHIGKEIT | ja |

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.
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.



➔ Praemium Short Term Bonds I

KATEGORIE: Rentenfonds
Angaben per 30. April 2026

Seite 3/3

+ CHANCEN

i RISIKEN

- Aktienrisiko: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.
- Kapitalmarktrisiko: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die von der allg. Lage der Weltwirtschaft sowie wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird.
- 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.
- Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.
- 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

PEH Wertpapier AG
Bettinastraße 57 - 59
60325 Frankfurt am Main
Tel.: 069-2474 79 90
Fax: 069-2474 79 959
Website: www.peh.de
E-Mail: info@peh.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.