

➔ Monega FairInvest Aktien

⊕ Chancen

- Reiner Aktienfonds: Geeignet für Anleger mit langfristigem Anlagehorizont und als Beimischung in einem ausgewogenen Depot.
- Das Fondsmanagement legt bei der Auswahl der Aktien neben den ökologischen, sozialen und ethischen Aspekten auch großen Wert auf Ertragsstärke. Nachhaltig wirtschaftende Unternehmen bieten dabei auf mittlere und lange Sicht oft bessere Ertragsperspektiven als konventionell arbeitende Unternehmen. Der Fonds hat deshalb beste Chancen, an den langfristig konkurrenzlosen Renditeaussichten der Anlageklasse Aktien in besonderer Weise teil zu haben.
- Einsatz von Daten der renommiertesten Dienstleister in Sachen Unternehmensanalyse. Bereinigung des Anlageuniversums um Unternehmen, die den international akzeptierten UN global Compact Standards zu Menschenrechten, Arbeitsnormen, Umwelt und Korruptionsprävention nicht standhalten und/oder eine nachhaltig schlechte Unternehmensführung aufweisen.
- Ausschluss von Unternehmen, die international geächtete Waffensysteme herstellen, sowie deren Zulieferer.
- Einsatz eines Multi-Faktoren-Modells erhöht die Chance auf höhere Erträge bei geringeren Schwankungen.

i Risiken

- **Aktienrisiko**
Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.
- **Währungsrisiko**
Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.

■ Kapitalmarktrisiko

Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird.

■ 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.

- Die Gesellschaft darf in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente öffentlicher Aussteller im Sinne des § 206 Absatz 2 KAGB jeweils mehr als 35 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens anlegen, wenn diese von einem Mitgliedsstaat der Europäischen Union oder seinen Gebietskörperschaften, einem anderen Mitgliedsstaat der Vereinten Nationen oder den Europäischen Gemeinschaften ausgegeben oder garantiert worden sind.

➔ Online, persönlich oder telefonisch – wir sind gerne für Sie da!

M O N E G A ■
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

Haben Sie Fragen zu diesem Fonds?

Kontakt

Monega KAG
Stolkgasse 25-45
50667 Köln
Telefon: 0221-39095 0
Fax: 0221-39095 400

Website: www.monega.de
E-Mail: info@monega.de

Disclaimer: 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 der wesentlichen Anlegerinformationen. 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. Diese Broschüre wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Monega KAG keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: Januar 2020. **Risikohinweise:** Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren bzw. der zugrundeliegenden Währung im Anteilspreis widerspiegeln. Die besondere Anlagepolitik dieses Fonds bedingt ein stärker ausgeprägtes Chance-Risiko-Profil. Beim Anteilspreis ist damit eine höhere Schwankungsintensität (höhere Volatilität) möglich. Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos über Ihren Berater und unter www.monega.de erhalten. **Vergütungspolitik der Gesellschaft:** Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter www.monega.de (Über uns) veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.



Aktienfonds
Nachhaltigkeit



Monega FairInvest Aktien

Investieren mit gutem Gewissen

➔ Rendite und Verantwortung sind kein Widerspruch

Verbraucher und Kleinanleger besinnen sich zunehmend darauf, dass ihre Konsum- und Anlageentscheidungen in der Summe von großer Bedeutung sind. Investmentfonds, aber auch Versicherungen, Pensionskassen und kirchliche Vermögensverwaltungen investieren deshalb immer mehr nach ethischen, sozialen und ökologischen Gesichtspunkten. Unternehmen, die sich gravierende Verfehlungen zuschulden kommen lassen, disqualifizieren sich dabei für Investments. Bei den Renditeerwartungen müssen Anleger bei nachhaltigen Investments im Vergleich zu konventionellen Anlagen in der Regel keine Abstriche machen.



➔ Woraus besteht der Monega FairInvest Aktien?

Der Monega FairInvest Aktien ist ein reiner Aktienfonds, der breit gestreut in europäische Unternehmen investiert. Dabei wird detailliert analysiert, inwieweit die Unternehmen sich an internationale Normen in Bezug auf ökologische und ethisch-soziale Themen sowie an die Grundsätze guter und verantwortlicher Unternehmens-

führung halten. Unternehmen, die dauerhaft und massiv gegen nachhaltige Normen verstoßen, kommen für die Aufnahme in das Fondsvermögen nicht in Betracht. Die verbleibende Anzahl an Aktienwerten ist dennoch groß genug, um der wichtigsten Anlageregulierung, der breiten Risikostreuung zu genügen.

➔ Monega FairInvest Aktien

Fondsstruktur - die 10 größten Positionen im Fondsvermögen

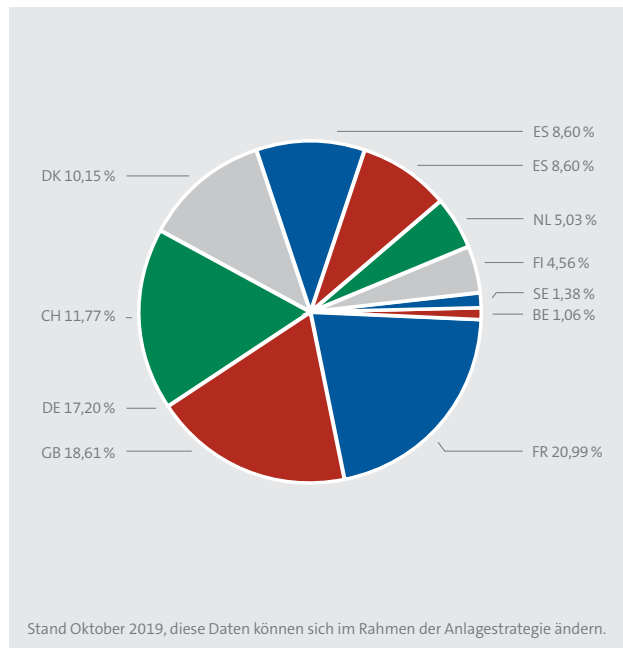
	Name	Land	% des Vermögens
1.	Wolters Kluwer NV	NL	3,82 %
2.	L'Oreal SA	FR	3,63 %
3.	Allianz SE	DE	3,43 %
4.	Deutsche Boerse AG	DE	3,28 %
5.	Beiersdorf AG	DE	3,17 %
6.	Novo Nordisk A/S Class B	DK	3,16 %
7.	GlaxoSmithKline plc	GB	2,97 %
8.	Diageo plc	GB	2,97 %
9.	Swiss Life Holding AG	CH	2,86 %
10.	Nestle S.A.	CH	2,75 %

Stand 31.10.2019, diese Daten können sich im Rahmen der Anlagestrategie ändern.

Der Anlageprozess des Monega FairInvest Aktien

Basis für den nachhaltigen Anlageprozess ist die Nutzung umfassender Daten zur Unternehmensanalyse. Aus der großen Grundgesamtheit europäischer Unternehmen werden diejenigen herausgefiltert, die den international akzeptierten UN Global Compact Standards zu Menschenrechten, Arbeitsnormen, Umwelt und Korruptionsprävention nicht standhalten. Unternehmen, die nachhaltig besonders schlecht in der Unternehmensführung abschneiden, unabhängig davon, ob dies aus ethisch, sozialer oder ökologischer Sicht der Fall ist, kommen ebenfalls nicht infrage. Ausgeschlossen sind selbstverständlich auch Unternehmen mit Schwerpunkten in international geächteten Waffen, wie Landminen, Streubomben, chemischen und biologischen Waffen und deren Zulieferer. Aus dem verbleibenden Universum werden diejenigen Aktien ausgewählt, die aufgrund ihrer Merkmale (Faktoren) in den jeweiligen Marktphasen eine bessere Wertentwicklung als der Durchschnitt erwarten lassen. Der Monega FairInvest Aktien setzt diese Faktoren kombiniert ein (Multi-Faktor-Modell).

Aufteilung nach Ländern



Kosten, Daten, Fakten – alles auf einen Blick

Fondsdaten	Monega FairInvest Aktien I	Monega FairInvest Aktien R
Auflegung	03.12.2018	19.10.2006
Wertpapier-Kenn-Nr.	A2JN5H	756084
ISIN	DE000A2JN5H1	DE0007560849
Fondswährung	Euro	Euro
Geschäftsjahresende	31.07.	31.07.
Gewinnverwendung	ausschüttend	ausschüttend
Ausgabeaufschlag (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100 %)	zzt. 0,0 % (max. 5,0 %)	zzt. 5,0 % (max. 5,0 %)
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,05 % p.a., (max. 2,00 % p.a.) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 4,76 %)	zzt. 1,50 % p.a., (max. 2,00 % p.a.) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 34 %)
Verwahrstellenvergütung	zzt. 0,10 % p.a., (max. 0,20 % p.a.)	zzt. 0,10 % p.a., (max. 0,20 % p.a.)
Verwahrstelle	HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	HSBC Trinkaus & Burkhardt AG
Fondsgesellschaft	Monega KAG	Monega KAG
Gesamtkostenquote (TER)*	1,44 % **	1,76 %

* Geschäftsjahr 01.08.2018 – 31.07.2019 Die Total Expense Ratio (TER) nach BVI-Methode drückt die Summe aller anfallenden Kosten (mit Ausnahme der Transaktionskosten) als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens innerhalb des jeweils letzten Geschäftsjahres aus.

** Bei den hier angegebenen laufenden Kosten handelt es sich, mangels Vorliegen konkreter historischer Daten, um eine Kostenschätzung.