

# ➔ Monega Ertrag

## ⊕ Chancen

- Der Monega Ertrag bietet dem Anleger durch seine überwiegende Anlage in festverzinsliche Wertpapiere mit einer Beimischung von Aktien ein hohes Ertragspotential bei deutlich begrenztem Risiko.
- Flexible Aktienquote zwischen Null und dreißig Prozent des Fondsvolumens auf Basis wissenschaftlicher Momentum-Modelle.
- Professioneller Dachfonds für sicherheitsorientierte Anleger, der nach dem Prinzip der Risikostreuung breit in sorgfältig ausgewählte Fonds anlegt.
- Investition in Rentenwerte hoher Bonität über entsprechende Rentenfonds mit einer Beimischung europäischer Aktienfonds je nach Marktsituation.

## i Risiken

- **Aktienrisiko**  
Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kurschwankungen 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.
- **Wertveränderungsrisiko**  
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.

## ■ 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.

## ■ 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.

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



## 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](http://www.monega.de)  
E-Mail: [info@monega.de](mailto: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](http://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: Dezember 2019. **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](http://www.monega.de) erhalten. **Vergütungspolitik der Gesellschaft:** Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter [www.monega.de](http://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.

Dachfonds  
Renten flexibel



# ➔ Monega Ertrag

Flexibilität für mehr Stabilität

## ↗ Berechenbare Zinserträge mit Zusatzchance

Welche Risiken bei der Geldanlage eingegangen werden, ist von vielen Faktoren abhängig. Die ganz persönliche Risikoneigung spielt dabei eine Rolle, aber auch das Lebensalter oder der Zeitpunkt, zu dem das angesparte Kapital benötigt wird. Viele Anleger sind überwiegend

sicherheitsorientiert. Sie möchten einerseits weitgehende Berechenbarkeit bei ihrer Geldanlage, andererseits in guten Börsenphasen nicht völlig auf die Renditechancen von Aktien verzichten. Für diesen Anlegertyp wurde der Monega Ertrag entwickelt.

## ↗ Woraus besteht der Monega Ertrag?

Der Monega Ertrag ist ein Dachfonds, der bis zu 100 % in Rentenfonds mit einer hohen Bonität investiert. Der Clou des Fondskonzeptes besteht aber in der Flexibilität des Aktienanteils, der von einem Momentum-Modell gesteuert wird. In guten Börsenphasen wird der Anteil der Dividendenwerte auf bis zu 30 % des Fondsvermö-

gens heraufgefahren, geben die Kurse auf breiter Front nach, kann der Aktienanteil ganz auf null sinken. Wie sehr das Momentum-Modell bei der Steuerung der Aktienquote hilft, einerseits längere Abwärtsphasen zu umgehen, andererseits aber in stabilen Aufwärtsbewegungen dabei zu sein, zeigt die folgende Grafik:

### Aktienquote des Monega Ertrag im Zeitverlauf



Schematische Darstellung der Anlagestrategie bezogen auf die Aktienquote über Zielfonds-Investments.

In stark fallenden Märkten wird das Investment in Aktien-Zielfonds auf Null reduziert. Steigen die Aktienmärkte wieder, wird das Engagement in Aktien-Zielfonds auf 30% erhöht.

## ➔ Was ist das Besondere an einem Dachfonds?

Ein Dachfonds wie der Monega Ertrag investiert sein Fondsvermögen in andere Fonds, so genannte Zielfonds. Der Vorteil für den Anleger besteht darin, dass das eingesetzte Kapital so auf sehr viele einzelne Wertpapiere verteilt wird. Das bedeutet auch, dass z.B. Kurs- oder Ausfallrisiken auf mehrere Emittenten gestreut werden. Ein Dachfonds bündelt zudem das Wissen und die Erfahrung einer ganzen Reihe von Verwaltungsgesellschaften und Anlageexperten. Auch der Monega Ertrag profitiert auf diese Weise von der zusätzlichen Expertise zahlreicher namhafter Fondsgesellschaften. Es ist also dieses Plus an Sicherheit und Know How, das ein Dachfondskonzept auszeichnet.



## ➔ Kosten, Daten, Fakten – alles auf einen Blick

### Fondsdaten: Monega Ertrag

Auflegung:	16.10.2000
Wertpapier-Kenn-Nr.:	532108
ISIN:	DE0005321087
Fondswährung:	Euro
Geschäftsjahresende:	30.09.
Gewinnverwendung:	ausschüttend
Ausgabeaufschlag:	zzt. 3,5 % (max. 4,0 %) <small>(Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100 %)</small>
Verwaltungsvergütung:	zzt. 1,00 % p.a., (max. 1,5 % p.a.) <small>(Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 50 %)</small>
Verwahrstellenvergütung:	zzt. 0,10 % p.a., (max. 0,10 % p.a.)
Verwahrstelle:	HSBC Trinkaus & Burkhardt AG
Fondsgesellschaft:	Monega KAG
Gesamtkostenquote (TER)*:	1,40 %
<small>*Geschäftsjahr 01.10.2018 – 30.09.2019 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.</small>	

### Was sind Momentum Modelle?

Der Begriff Momentum steht in der Physik für Impuls, Schwung oder Wucht. In der Aktienmarktanalyse wird mit Momentum-Modellen die Stärke einer Kursbewegung gemessen. Die Strategie wurde zuerst in den 1960er Jahren von dem Amerikaner Robert Levy entwickelt. Der Vorzug solcher Trendmodelle ist, dass der Anwender nicht von fehleranfälligen persönlichen Markteinschätzungen abhängig ist, sondern sich von statistisch nachweisbaren Daten leiten lässt.

**Bitte beachten Sie die Hinweise zu Chancen & Risiken des Fonds auf der Rückseite.**