

Ethisch
Nachhaltig



KirAc Stiftungsfonds alpha

Investieren mit christlichen Grundsätzen

→ Die Ausrichtung des KirAc Stiftungsfonds alpha



Die ethisch-nachhaltige Ausrichtung unseres Bankgeschäfts bedeutet ganz konkret, dass wir nach bestem Wissen und Gewissen nur in solche Unternehmen und Staaten investieren, die mit ihrem Sozial- und Umweltverhalten einen positiven Beitrag zu den christlichen Zielen Gerechtigkeit, Frieden und Bewahrung der Schöpfung leisten.

Um Unternehmen und Staaten herauszufiltern, die diesen Werten entsprechen, arbeiten wir im KirAc Stiftungsfonds alpha mit klar definierten Ausschlusskriterien und einem relativen Best-in-Class-Ansatz. Mit diesem doppelten Anlagefilter werden Emittenten ausgewählt, die mit ihren Produkten, Dienstleistungen und ihrem Geschäftsgebaren den Ansprüchen eines ethisch-nachhaltigen Investments (gemäß Orientierungshilfe der Deutschen Bischofskonferenz) an ökologische Zukunftsfähigkeit (Environment), soziale Verantwortung (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance) gerecht werden.

→ Woraus besteht der KirAc Stiftungsfonds alpha?

Der KirAc Stiftungsfonds alpha ist ein weltweit anlegender Mischfonds, der bis zu 30% seiner Anlagen in Aktien aus entwickelten Märkten tätigen darf. Der überwiegende Teil der Investitionen erfolgt in Anleihen insbesondere von Staaten bzw. staatsnahen Organisationen, Pfandbriefen und Unternehmen. Anlagen in

ausländischer Währung werden größtenteils gegen Kurschwankungen gesichert. Sämtliche Investments müssen den vereinbarten Nachhaltigkeitskriterien standhalten und verfolgen somit neben finanziellen Zielen auch positive ESG-Effekte.

→ Der Anlageprozess des KirAc Stiftungsfonds alpha

Basis für den Anlageprozess des nachhaltig anlegenden KirAc Stiftungsfonds alpha ist die Auswertung großer Datenmengen zu Unternehmen und deren ausgegebenen Aktien und Anleihen sowie zu Renditen von Staatsanleihen, staatsnahen Emittenten und Pfandbriefen. Die Gewichtung nach Aktien und Anleihen im Fonds wird schwerpunktmäßig über ein Bewertungsmodell gesteuert. Die Aktienausswahl

berücksichtigt neben den Nachhaltigkeitsvorgaben vor allem Unternehmen mit einer positiven Gesamtbewertung aus niedriger Verschuldung, historisch guter Kursentwicklung und relativ niedrigen Kurschwankungen. Bei Anleihen wird insbesondere auf die gute Bonität der Emittenten und damit eine geringe Ausfallwahrscheinlichkeit geachtet.

➔ Kosten, Daten, Fakten – alles auf einen Blick

Name	KirAc Stiftungsfonds alpha
Auflegung	02.11.2020
Wertpapier-Kenn-Nr.	A2P37D
ISIN	DE000A2P37D0
Fondswährung	Euro
Mindestanlagesumme	50.000,-Euro
Geschäftsjahresende	31.10.
Gewinnverwendung	ausschüttend
Ausgabeaufschlag	zzt. 0,0 % (max. 2,0 %)
Verwaltungsvergütung	zzt. 0,55 % p.a., (max. 0,55 % p.a.)
Verwahrstellenvergütung	zzt. 0,04 % p.a., (max. 0,04 % p.a.)
Fondsmanager	Monega KAG
Verwahrstelle	DZ BANK AG
Fondsgesellschaft	Monega KAG
Gesamtkostenquote (TER)*	0,79 %

* Geschäftsjahr 02.11.2020 – 31.10.2021. Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) gibt die Aufwendungen insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb eines Geschäftsjahres an. Bei den hier angegebenen laufenden Kosten handelt es sich, mangels Vorliegen konkreter historischer Daten, um eine Kostenschätzung.



↑ KirAc Stiftungsfonds alpha

⊕ Chancen

- An den Kurssteigerungen der internationalen Aktienmärkte teilnehmen
- Strenge Selektion geeigneter Nachhaltigkeits-ETFs nach ökologischen-, sozialen- und Unternehmensführungsaspekten, regelmäßige Kontrolle der Selektionskriterien.
- Geeignet als Depotbeimischung für Anleger mit mittelfristigem Anlagehorizont.

i Risiken

- **Zinsänderungsrisiko**
Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert.
- **Aktienrisiko**
Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.
- **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.

- **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.
- **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.
- **Derivaterisiko**
Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- **Kapitalmarktrisiko**
Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab.
- **Wertveränderungsrisiko**
Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.

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

Haben Sie Fragen zu diesem Fonds?

M O N E G A ■
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

Kontakt

Monega KAG
Stolkgasse 25-45
50667 Köln

Telefon: 0221 390-950
Fax: 0221 39-095-400
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: November 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.