



SpardaOptiAnlage Defensiv EA

KATEGORIE: Multi Asset
Angaben per 16. Oktober 2020

Seite 1/3

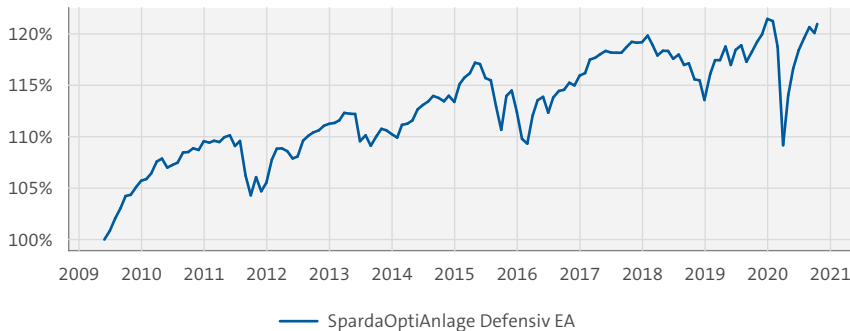
Fondsbeschreibung

Für den Fonds SpardaOptiAnlage Defensiv EA ist kein Anlageschwerpunkt festgelegt. Der Fonds darf in alle zulässigen Vermögensgegenstände in- und ausländischer Emittenten anlegen. Zur Begrenzung der Anlagerisiken dieses Fonds erfolgt eine laufende Anpassung der Gewichtung der Anlageklassen. Im Rahmen der defensiven Ausrichtung strebt das Fondsmanagement des Fonds an, nicht mehr als 30 Prozent des Fondsvolumens in Aktien oder Aktienfonds anzulegen. Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Fonds ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen. Hinweis: Bis zum 30. Juni 2019 war der Name des Fonds SpardaOptiAnlage Ausgewogen EA.



LAUREUS AG
PRIVAT FINANZ

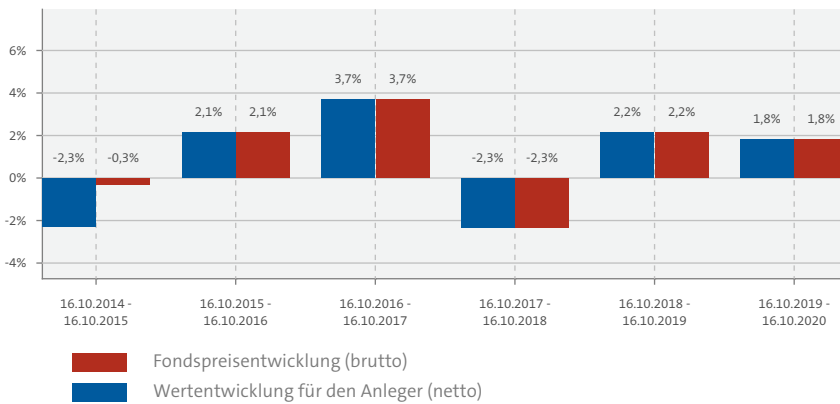
Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 16.10.2020)



FONDSBERATER

LAUREUS AG PRIVAT FINANZ

Historische Wertentwicklung*



Risiko - Ertragsprofil

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Geringes Risiko Hohes Risiko →
← Geringere Rendite Relativ hohe Rendite →

Der SpardaOptiAnlage Defensiv EA ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen entsprechend moderat sind.

Anlagehorizont

Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 5 Jahren oder länger.

Risikokennzahlen

VOLATILITÄT ¹ (SEIT AUFLAGE)	+2,82 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	0,59
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-13,63 %
VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE)	-0,61 %

Wertentwicklung kumuliert* (bis 16.10.2020)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLAGE	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	-0,40 %	+0,00 %	+1,37 %	+1,81 %	+1,59 %	+7,62 %	+21,74 %	+0,53 %	+1,48 %

*Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Anlegerebene ggf. anfallenden Kosten (z.B. Ausgabeaufschlag oder Depotkosten) einzubeziehen. Solche individuellen Kosten auf Anlegerebene würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. In der Nettowertentwicklung wird der derzeit gültige Ausgabeaufschlag im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Typisierte Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1.000,- EUR Anteile erwerben. Bei einem max. Ausgabeaufschlag von 2,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 20.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 980.00 EUR zur Anlage zur Verfügung. Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. Die Depotkosten ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis Ihrer Bank. **Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.**

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 Haltedauer und Konfidenzniveau abgeleitet auf der Basis der Standardabweichung der Fondsreturns.



SpardaOptiAnlage Defensiv EA

KATEGORIE: Multi Asset
Angaben per 16. Oktober 2020

Seite 2/3

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.09.2020)

Name	% des Vermögens
1. PIMCO Inc.F.I EUR H	7,51%
2. JUPITER GL-J.D.B.DEOQIHSC	6,53%
3. ACATIS IfK Value Renten UI A EUR	5,18%
4. INVESCO EO SH.TER.BD ZACC	5,17%
5. DtFloatRate IC	5,06%
6. BGF Euro Short Duration Bond D2 EUR	4,83%
7. Global Evolution Emerging Frontier Fund Fixed Income	4,78%
8. Bouwfonds European Residential	4,60%
9. hausInvest	4,14%
10. Robus Mid-Market Value Bond Fund C II	3,78%

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM*	15.05.2009
WKN	A0NGFH
ISIN	DE000A0NGFH2
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	30.06.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	220,37 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	50,75 EUR
AUSGABEPREIS	51,77 EUR
MORNINGSTAR™ - RATING	★★★
VERWAHRSTELLE	HSBC Trinkaus & Burkhardt AG
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSBERATER	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ

Fondskonditionen

AUSGABEAUFSCHLAG ZZT.	2,00% (MAX. 2,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT.	1,350%(MAX. 1,500%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 33,33%)
VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,050%(MAX. 0,15%)
VERWAHRSTELLE MINDESTGEBÜHR P.A.	keine
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ¹	2,23%
PERFORMANCE FEE	10% der Mehrrendite über EZB-Leitzins +2% p.a., aber nur bei einem neuen Höchststand des Anteilwertes
MINDESTERSTANLAGE ²	keine
MINDESTFOLGEANLAGE ²	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	ja
ORDERSCHLUSSZEITEN	10:30 tgl. für morgen
VL-FÄHIGKEIT	nein

1) Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) gibt die Aufwendungen insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb des letzten Geschäftsjahres an.

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



SpardaOptiAnlage Defensiv EA

KATEGORIE: Multi Asset

Seite 3/3

Angaben per 16. Oktober 2020

+ CHANCEN

- Risikominimierung durch Vermögensstreuung in verschiedenste, weltweit investierende Anlagen
- Über 100 Jahre Erfahrung und Marktkenntnis der Sparda-Bank West eG gebündelt mit den bewährten Anlagekonzepten der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ
- Erfahrene Vermögensberater und Fondsmanager nutzen die Marktchancen durch eine kontinuierliche Anpassung der Vermögensstruktur

i RISIKEN

- Aktienanteil: Die Ertragsentwicklung des Fonds hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die wiederum von der Lage der Weltwirtschaft und von den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen der jeweiligen Länder beeinflusst werden.
- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert. Bei steigendem Marktzins fällt der Kurs des Papiers, bei fallendem Marktzins steigt er umgekehrt an.
- Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Anleihen an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.
- Liquiditätsrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Papieren an, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden. Es kann schwierig werden, kurzfristig einen Käufer für diese Papiere zu finden. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilrücknahme steigen. Der Fonds enthält Anteile an offenen Immobilienfonds, die sich in Abwicklung befinden.
- Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds setzt Derivategeschäfte ein, um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- 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. Eine ausführliche Darstellung der Risiken ergibt sich aus dem Verkaufsprospekt im Abschnitt "Risikohinweise".

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

LAUREUS AG PRIVAT FINANZ
Ludwig-Erhard-Allee 15
40227 Düsseldorf
Tel.: 0211 / 16098 0
Fax: 0211 / 16098 195
Website: www.laureus-ag.de
E-Mail: info@laureus-ag.de

MARKETING

Sparda-Bank West eG
Ludwig-Erhard-Allee 15
40227 Düsseldorf
Tel.: 0211 - 9933 9933
Website: www.sparda-west.de
E-Mail: info@sparda-west.de

DISCLAIMER: © 2020 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 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.

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.

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.

Morningstar-Rating: © 2020 Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.