



BIB Nachhaltigkeit Aktien Global

KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 22. September 2022

Seite 1/3

Fondsbeschreibung

Der Fonds soll zu mindestens 75 Prozent in weltweite Aktien investieren. Die Aktienauswahl erfolgt aus einer Kombination von verschiedenen Faktoren mit unterschiedlicher Gewichtung z.B. Qualität, Momentum, Volatilität und Dividendenrendite. Das Investmentvermögen wird unter Gesichtspunkten nachhaltiger Geldanlagen verwaltet. Es dürfen ausschließlich Aktien von solchen Unternehmen erworben werden, die nicht gegen die ESG-Kriterien („Environment Social Governance“) des ethisch-nachhaltigen Wirtschaftens gemäß den Anlagegrundsätzen der BANK IM BISTUM ESSEN eG verstoßen, die unter [bibessen.de/nachhaltigkeit/nachhaltige-geschaeftspolitik/anlagegrundsaeetze.html](https://www.bibessen.de/nachhaltigkeit/nachhaltige-geschaeftspolitik/anlagegrundsaeetze.html) einsehbar sind. Diese Anlagegrundsätze bedeuten, dass einzelne Industrien, Länder und Unternehmen bei den Investitionsentscheidungen ausgeschlossen werden können. Emittenten der Wertpapiere dürfen ihren Umsatz zu nicht mehr als 10 Prozent aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom, zu nicht mehr als 5 Prozent aus der Förderung von Kohle und Erdöl, sowie nicht aus dem Anbau, der Exploration und aus Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer generieren. Vor allem aber werden die Investitionen anhand von Positivkriterien (wie z.B. der Umsetzung von Umweltstrategien) und Negativkriterien (wie z.B. Umsätze von mehr als 5 Prozent durch die Produktion von Alkohol oder Tabak) getroffen. Hierfür wird die Nachhaltigkeitsanalyse von Unternehmen durch eine in diesem Bereich spezialisierte und anerkannte Gesellschaft herangezogen. Neben sozialen und ökologischen Kriterien (z.B. keine Atomenergie oder Kinderarbeit) finden auch traditionelle finanzielle Faktoren bei der Titelauswahl Berücksichtigung.

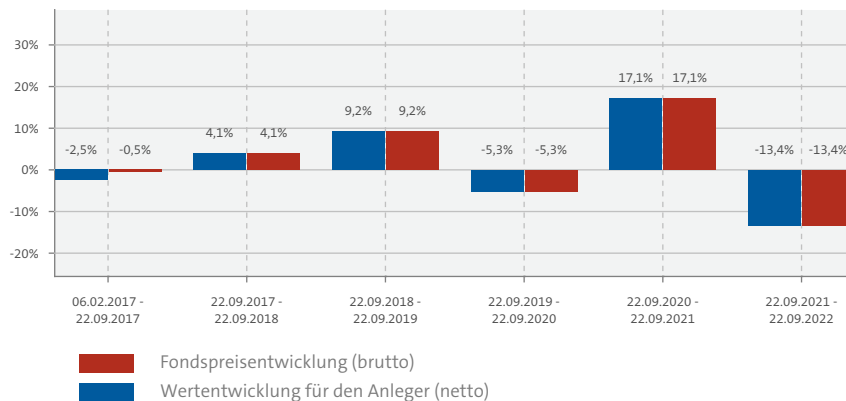


FONDSBERATER
BANK IM BISTUM ESSEN eG

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 22.09.2022)



Historische Wertentwicklung*



Wertentwicklung kumuliert* (bis 22.09.2022)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFL. LEGUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	-19,34 %	-6,51 %	+1,18 %	-13,39 %	-3,93 %	+9,16 %	+8,60 %	-1,32 %	+1,77 %

*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.**

Risiko - Ertragsprofil



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

Der BIB Nachhaltigkeit Aktien Global ist in Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise eher stark schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen entsprechend eher hoch sind.

Anlagehorizont



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

Risikokennzahlen

VOLATILITÄT ¹ (SEIT AUFLAGE)	+12,53 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	0,15
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-32,50 %
VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE)	-5,15 %

1) Die Kennziffer bezeichnet das "Schwankungsrisiko" des Fonds und ist Maß der Intensität von Schwankungen der Fondspersformance 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.



BIB Nachhaltigkeit Aktien Global

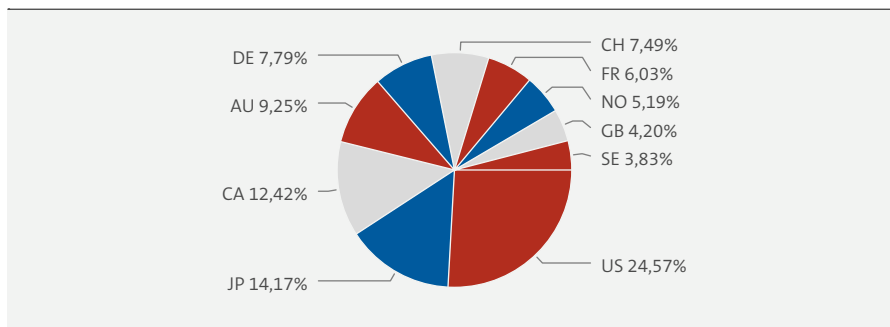
KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 22. September 2022

Seite 2/3

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.08.2022)

Name	Land	% des Vermögens
1. JACK HENRY + ASS. DL -,01	USA	5,21%
2. Deutsche Boerse AG	Deutschland	4,94%
3. Dollarama Inc.	Kanada	4,20%
4. Zurich Insurance Group AG	Schweiz	3,98%
5. ASX Ltd	Australien	3,58%
6. Intact Financial Corp.	Kanada	3,22%
7. ACE Ltd.	USA	2,91%
8. Raito Kogyo Co Ltd	Japan	2,87%
9. Beiersdorf AG	Deutschland	2,85%
10. Sirius XM Holdings Inc	USA	2,80%

Länder (31.08.2022)



Verteilung nach Branchen

Branchen	Anteil (%)
Finanzdienstleister	16,38%
Versicherungen	13,04%
Immobilien	10,34%
Industrie	7,94%
Technologie	7,31%
Nahrungsmittel und Tabak	6,25%
Handel	6,24%
Gesundheit / Pharma	5,57%
Medien	5,17%
Rohstoffe	3,83%

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	01.02.2017
WKN	A2ATCW
ISIN	DE000A2ATCW4
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.03.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	24,73 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	101,20 EUR
AUSGABEPREIS	103,22 EUR
VERWAHRSTELLE	
	DZ BANK AG
FONDSGESELLSCHAFT	
	Monega KAG
FONDSBERATER	
	BANK IM BISTUM ESSEN eG
KATEGORIE GEM. OFFVO	
	Artikel 8
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT.	2,00% (MAX. 2,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,800%(MAX. 0,950%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,040%(MAX. 0,1%)
VERWAHRSTELLE MINDESTGEBÜHR P.A.	12.500 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ¹	0,93%
PERFORMANCE FEE	keine
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 vom Fonds getragenen Kosten insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten und der Performance Fee) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb des letzten Geschäftsjahres an.

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



➔ BIB Nachhaltigkeit Aktien Global

KATEGORIE: Aktienfonds
Angaben per 22. September 2022

Seite 3/3

+ CHANCEN

- An den Kurssteigerungen der internationalen Aktienmärkte teilnehmen
- Geld nachhaltig anlegen
- Risiko breit streuen durch Investition des Anlagekapitals in viele Einzelwerte

i RISIKEN

- Aktienrisiko: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.
- 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.
- 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.

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

BANK IM BISTUM ESSEN eG
Gildehofstraße 2
45127 Essen
Tel.: +49 2012209 0
Fax: +49 2012209 200
Website: www.bibessen.de
E-Mail: info@bibessen.de

MARKETING

BANK IM BISTUM ESSEN eG
Gildehofstraße 2
45127 Essen
Tel.: +49 2012209 0
Fax: +49 2012209 200
Website: www.bibessen.de
E-Mail: info@bibessen.de

DISCLAIMER: © 2022 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.

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.

Morningstar-Rating: © 2022 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.