



KirAc Stiftungsfonds alpha

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 22. September 2022

Seite 1/3

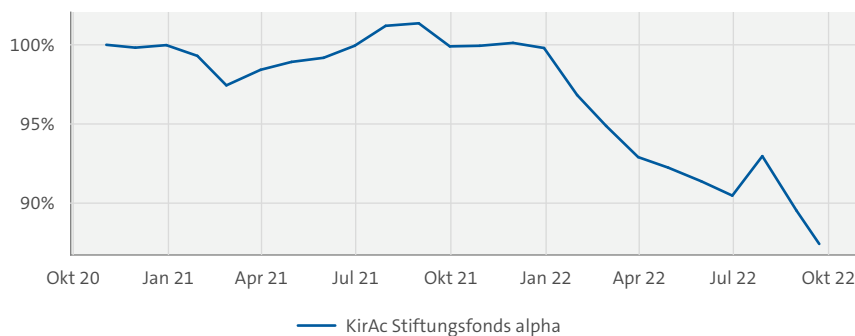
Fondsbeschreibung

Der weltweit anlegende Mischfonds soll das Fondsvermögen zu mindestens 51 Prozent seines Wertes in festverzinsliche Wertpapiere in- und ausländischer Aussteller anlegen. Ein regionaler Schwerpunkt ist nicht vorgesehen. Darüber hinaus soll das Fondsvermögen in regional nicht begrenzte Aktien angelegt werden. Zudem werden die Emittenten und Vermögensgegenstände des gesamten Investmentvermögens überwiegend unter Berücksichtigung der Nachhaltigkeitskriterien der Pax-Bank, die unter [pax-bank.de/ethik-und-nachhaltigkeit](https://www.pax-bank.de/ethik-und-nachhaltigkeit) einsehbar sind ausgewählt. Es soll in solche Unternehmen und Staaten investiert werden, die mit ihrem Sozial- und Umweltverhalten einen positiven Beitrag zu den christlichen Zielen Gerechtigkeit, Frieden und Bewahrung der Schöpfung leisten. Die Auswahl erfolgt durch Ausschlusskriterien und einen relativen Best-in-Class-Ansatz. Zudem dürfen die Emittenten der Wertpapiere 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.



FONDSMANAGER
Edgar Göcke

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 22.09.2022)



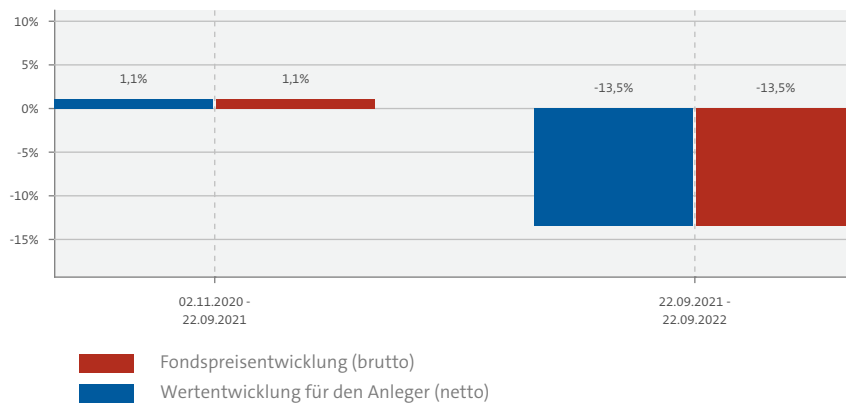
Risiko - Ertragsprofil



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

Der KirAc Stiftungsfonds alpha ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen entsprechend moderat sind.

Historische Wertentwicklung*



Anlagehorizont

Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 3 Jahren oder länger.

Risikokennzahlen

VOLATILITÄT ¹ (SEIT AUFLAGE)	+3,92 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	-1,64
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-14,14 %
VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE)	-3,21 %

Wertentwicklung kumuliert* (bis 22.09.2022)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLAGE	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	-12,40 %	-4,73 %	-2,36 %	-13,49 %	-	-	-12,58 %	-	-

*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 0,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 0.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 1.000,00 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 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.



KirAc Stiftungsfonds alpha

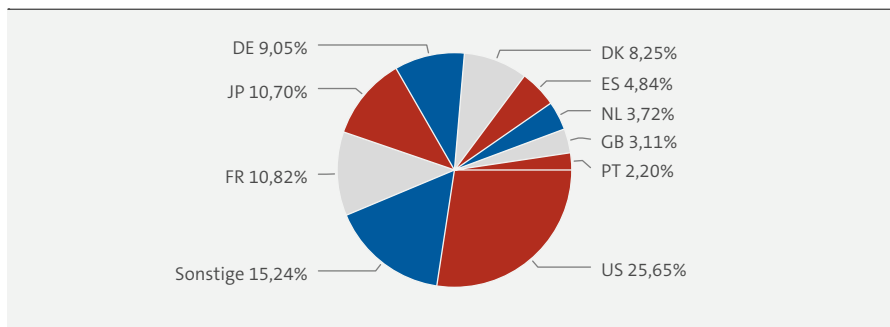
KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 22. September 2022

Seite 2/3

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.08.2022)

Name	Land	% des Vermögens
1. Spanien Reg.S. v.20(2030)	Spanien	3,23%
2. INTL DEV.ASSOC. 20/27 MTN	-	2,60%
3. IDA 21/26 MTN REGS	-	2,51%
4. Monega Dänische Covered Bonds -I-	-	2,42%
5. CADES 22/32 MTN	Frankreich	2,41%
6. EIB 20/27 MTN	-	2,30%
7. EIB EUR.INV.BK 14/24	-	2,21%
8. Portugal, Republik EO-Obr. 2019(29)	Portugal	2,20%
9. 2,875% KFW 2018/03.04.2028	Deutschland	2,16%
10. Monega Dänische Covered Bonds LD -I-	-	2,12%

Länder (31.08.2022)



Verteilung nach Branchen

Technologie	14,41%
Industrie	13,90%
Nahrungsmittel und Tabak	12,74%
Finanzdienstleister	6,65%
Gesundheit / Pharma	6,63%
Privater Konsum und Haushalt	5,84%
Versicherungen	5,61%
Automobil	5,51%
Banken	5,45%
Telekommunikation	5,06%

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	02.11.2020
WKN	A2P37D
ISIN	DE000A2P37D0
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHESENDE	31.10.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	26,23 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	43,52 EUR
AUSGABEPREIS	43,52 EUR
VERWAHRSTELLE	DZ BANK AG
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	n.a.
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 8
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG Z.ZT.	0,00% (MAX. 2,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,550%(MAX. 0,550%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,040%(MAX. 0,04%)
VERWAHRSTELLE MINDESTGEBÜHR P.A.	12.500 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ¹⁾	0,69%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE ²⁾	50.000,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE ²⁾	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	nein
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.

1b.) Bei den hier angegebenen laufenden Kosten handelt es sich, mangels Vorliegen konkreter historischer Daten, um eine Kostenschätzung.

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



KirAc Stiftungsfonds alpha

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 22. September 2022

Seite 3/3

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.

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.

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

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.