



# Sparda München nachhaltige Vermögensverwaltung

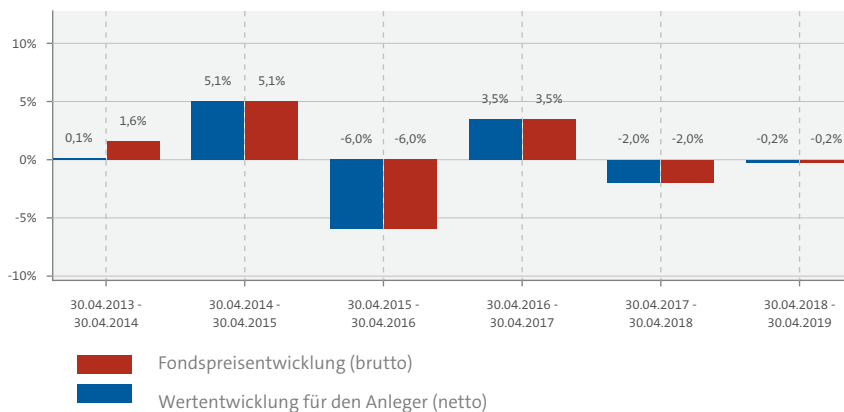
## Fondsbeschreibung

Für das Sondervermögen ist kein Anlageschwerpunkt festgelegt. Das Sondervermögen darf in alle zulässigen Vermögensgegenstände in- und ausländischer Emittenten unter Berücksichtigung ökologischer, ökonomischer und sozialer Gesichtspunkte anlegen. Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Sondervermögens ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen.

### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung\* (bis 30.04.2019)



### Historische Wertentwicklung\*



### Wertentwicklung kumuliert\* (bis 30.04.2019)

LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLGUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
	+2,82 %	+1,13 %	+2,19 %	-0,22 %	+1,22 %	+0,01 %	+2,59 %	+0,40 %
							+0,40 %	+0,00 %

\*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 1,50 % muss er dafür einmalig bei Kauf 15.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 985.00 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.**

**KATEGORIE:** Multi Asset  
Angaben per 30. April 2019

Seite 1/3



**J. SAFRA SARASIN**



Nachhaltiges Schweizer Private Banking seit 1841

### FONDSBERATER

Bank J. Safra Sarasin AG

### Risiko - Ertragsprofil

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

← Geringes Risiko

Hohes Risiko →

← Geringere Rendite

Relativ hohe Rendite →

Der Sparda München nachhaltige Vermögensverwaltung ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise eher gering schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen entsprechend eher niedrig sind.

### Anlagehorizont



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

### Risikokennzahlen

VOLATILITÄT <sup>1</sup> (SEIT AUFLAGE)	+2,48 %
SHARPE RATIO <sup>2</sup> (SEIT AUFLAGE)	0,06
MAX. DRAWDOWN <sup>3</sup> (SEIT AUFLAGE)	-8,45 %
VALUE AT RISK <sup>4</sup> (99% / 10 TAGE)	-0,48 %

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



# Sparda München nachhaltige Vermögensverwaltung

## Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.04.2019)

Name	% des Vermögens
1. JSSIII SBGHY IHGDDEOD	7,09%
2. UBS-ETF S.MSCI World Socially Re.U.E.	6,58%
3. DEXIA SUSTAINABLE-NTH AMERICA.	5,55%
4. JSS-JSS OEKOSAR EQ.-GL.IA	5,25%
5. Monega FairInvest Aktien (R)	5,22%
6. JSS I.-J.SU.BD EUR COR.IA	3,96%
7. JSS Sustainable Water Fund I EUR acc	3,84%
8. FISCH CB Sustainable Fund AE	3,34%
9. Siemens Finanzierungsmaatsch. 13/12.03.21 MTN	3,02%
10. Intl Business Machines Corp. EO-Notes 2013(13/20)	3,00%

**KATEGORIE:** Multi Asset  
Angaben per 30. April 2019

Seite 2/3

## Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	01.12.2009
WKN	A0X9SA
ISIN	DE000A0X9SA0
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHESENDE	31.10.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	17,17 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	49,90 EUR
AUSGABEPREIS	50,65 EUR
MORNINGSTAR™ - RATING	★
VERWAHRSTELLE	HSBC Trinkaus & Burkhardt AG
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSBERATER	Bank J. Safra Sarasin AG

Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT.	1,50% (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 0,00%)
VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,110%(MAX. 0,15%)
VERWAHRSTELLE MINDESTGEBÜHR P.A.	keine
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) <sup>1</sup>	2,01%
PERFORMANCE FEE	15% des Mehrertrages über 5,00%
MINDESTERSTANLAGE <sup>2</sup>	2.500,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE <sup>2</sup>	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	ja
ORDERSCHLUSSZEITEN	10:30 tgl. für morgen
VL-FÄHIGKEIT	Nein

Die Gesellschaft darf in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente öffentlicher Aussteller im Sinne des § 206 Absatz 2 KAGB jeweils mehr als 35 Prozent des Wertes des OGAW-Sondervermögens anlegen, wenn diese von einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder seinen Gebietskörperschaften, einem anderen Mitgliedsstaat der Vereinten Nationen oder den Europäischen Gemeinschaften ausgegeben oder garantiert worden sind.

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.



# Sparda München nachhaltige Vermögensverwaltung

**KATEGORIE:** Multi Asset  
Angaben per 30. April 2019

Seite 3/3

## + CHANCEN

- solides Basisinvestment in verschiedene Wertpapierklassen unter Berücksichtigung ökologischer, ökonomischer und sozialer Gesichtspunkte
- Angestrebt wird ein stetiger Ertrag bei angemessenen Risiken
- Systematische Begrenzung des Verlustrisikos mittels eines dynamischen Wertsicherungsmodells

## 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.

### KONTAKT

Monega KAG  
Stolkgasse 25-45  
50667 Köln  
Tel.: 0221-39095 0  
Fax: 0221-39095 400  
Website: [www.monega.de](http://www.monega.de)  
E-Mail: [info@monega.de](mailto:info@monega.de)

### FONDSBERATER

Bank J. Safra Sarasin (Deutschland) AG  
Tanusanlage 17  
60325 Frankfurt am Main  
Tel.: 069-714497 100  
Fax: 069-714497 199  
Website: [www.jsafrasarasin.de](http://www.jsafrasarasin.de)  
E-Mail: [frankfurt@jsafrasarasin.com](mailto:frankfurt@jsafrasarasin.com)

### MARKETING

Sparda-Bank München eG  
Arnulfstraße 15  
80335 München  
Tel.: 089 / 55142 400  
Fax: 089 / 55142 100  
Website: [www.sparda-m.de](http://www.sparda-m.de)  
E-Mail: [sparda-m@sparda.de](mailto:sparda-m@sparda.de)

**DISCLAIMER:** © 2019 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](http://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: © 2019 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.