



WGZ Corporate M -R-

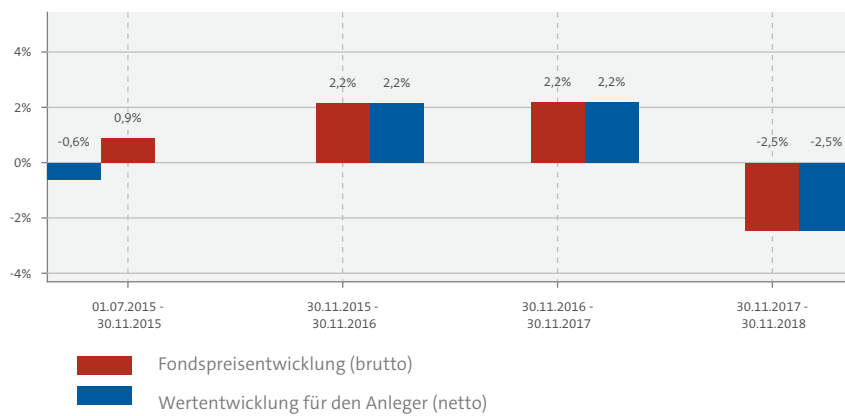
Fondsbeschreibung

Das Sondervermögen soll zu mindestens 51 Prozent seines Wertes in festverzinsliche Wertpapiere angelegt werden. Ein regionaler Schwerpunkt ist nicht vorgesehen. Eine besondere Berücksichtigung findet im Rahmen des Fondsmanagements der ständig wachsende Bereich von Anleihen mittelständischer oder familiengeführter Unternehmen. Fokus der aktuellen Anlagepolitik sind auf Euro lautende Unternehmensanleihen weltweiter Aussteller, die ein Rating von mindestens B-besitzen. Der Fonds kann jedoch auch in Anleihen investieren, die nicht über ein Rating verfügen. Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Sondervermögens ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen.

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 30.11.2018)



Historische Wertentwicklung*



Wertentwicklung kumuliert* (bis 30.11.2018)

LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLAGEUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
	-2,23 %	-0,78 %	-1,57 %	-2,45 %	+1,84 %	-	+2,74 %	+0,61 %

*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 15.000 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: Rentenfonds
Angaben per 30. November 2018

Seite 1/3



FONDSMANAGER

Dirk Viebahn

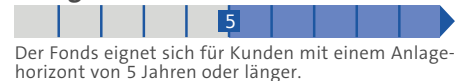
Risiko - Ertragsprofil



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

Der WGZ Corporate M -R- 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 ¹ (SEIT AUFLAGE)	+1,50 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	0,74
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-3,04 %
VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE)	-0,64 %

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.



WGZ Corporate M -R-

KATEGORIE: Rentenfonds
Angaben per 30. November 2018

Seite 2/3

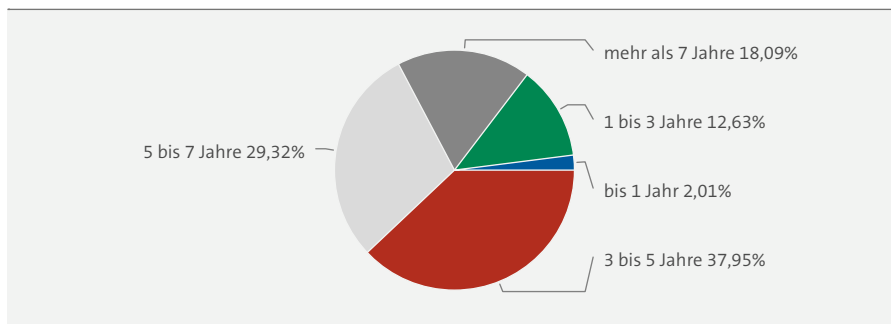
Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (30.11.2018)

Name	Land	% des Vermögens
1. PHOENIX PIB Dutch Finance B.V. EO-Notes 2014(21)	DE	3,32%
2. 2.75 ZFNthAmCap23	DE	3,24%
3. LAGARDERE 16/130423/2.75	FR	3,22%
4. BERKSHIRE HATH 0,75% 15-160323	US	3,14%
5. JAB Holdings BV Reg.S. v.15(2025)	NL	3,13%
6. Molnlycke Holding AB EO-Notes 2015(24)	SE	3,12%
7. Kellogg Co. v.15(2025)	US	3,11%
8. PerkinElmer Inc. v.16(2026)	US	3,10%
9. GRENKE FINANCE Plc. EMTN v.17(2022)	DE	3,06%
10. 2.5 Wendel 27	FR	3,06%

Bonitätenaufteilung Renten (30.11.2018)

AA	3,19 %
A	4,40 %
A-	2,37 %
BBB+	12,61 %
BBB	12,62 %
BBB-	19,70 %
BB+	12,59 %
BB	11,25 %
BB-	3,89 %

Laufzeiten



Rentenkenntzahlen

MODIFIED DURATION	4,41571459199373 Jahre
Ø RENDITE	1,86 %
Ø RATING	BBB/BBB- Jahre

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	01.07.2015
WKN	A1143P
ISIN	DE000A1143P2
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHESENDE	31.10.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	32,08 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	99,86 EUR
AUSGABEPREIS	101,36 EUR
MORNINGSTAR™ - RATING	★★★
VERWAHRSTELLE	DZ BANK AG
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	Dirk Viebahn

Fondskonditionen

AUSGABEAUFSCHLAG Z.ZT.	1,50% (MAX. 2,50%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,650%(MAX. 0,750%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 49,23%)
VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,050%(MAX. 0,05%)
VERWAHRSTELLE MINDESTGEBÜHR P.A.	20.000,00 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ¹	0,95%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE ²	2.500,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE ²	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	ja
ORDERSCHLUSSZEITEN	10:30 tgl. für tgl.
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.



WGZ Corporate M -R-

KATEGORIE: Rentenfonds
Angaben per 30. November 2018

Seite 3/3

+ CHANCEN

- Durch die Investition in europäische Zinspapiere sichert sich der Anleger verlässliche und berechenbare Zinseinkünfte. -
- Bei Marktzinsschwankungen ergeben sich zusätzliche Kurschancen.

i RISIKEN

- 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, die von der allg. Lage der Weltwirtschaft sowie wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird.
- 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.
- Derivatrisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

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: © 2018 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: © 2018 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.