



## nordIX European Consumer Credit Fonds

**KATEGORIE:** Kreditfonds  
Angaben per 15. April 2021

Seite 1/3

### Fondsbeschreibung

Der nordIX European Consumer Credit Fonds investiert insbesondere in Vermögenswerte aus dem Konsumentenbereich. Das Sondervermögen muss insgesamt mindestens 51 Prozent seines Wertes in europäische verzinsliche Wertpapiere investieren, die einen Bezug zu Konsumentenkrediten haben. Bis zu 95 Prozent des Fondsvolumens können in diese Wertpapiere investiert werden. Dadurch refinanziert der Fonds indirekt Konsumentenkredite, die von Kreditplattformen vergeben werden. Der Fonds hält mindestens 5 Prozent Liquidität.

**nordIX**  
fixed income & derivatives

### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach 12 Monaten

### FONDSMANAGER

nordIX AG

### Risiko - Ertragsprofil



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

Der nordIX European Consumer Credit Fonds ist in Kategorie 2 eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise gering schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen entsprechend niedrig sind.

### Anlagehorizont



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

### Risikokennzahlen

VOLATILITÄT <sup>1</sup> (SEIT AUFLAGE)	-
SHARPE RATIO <sup>2</sup> (SEIT AUFLAGE)	-
MAX. DRAWDOWN <sup>3</sup> (SEIT AUFLAGE)	+0,00 %
VALUE AT RISK <sup>4</sup> (99% / 10 TAGE)	n.v.

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.



## nordIX European Consumer Credit Fonds

**KATEGORIE:** Kreditfonds  
Angaben per 15. April 2021

Seite 2/3

### Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM*	15.04.2021
WKN	A2P37M
ISIN	DE000A2P37M1
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.03.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	10,00 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	100,00 EUR
AUSGABEPREIS	100,00 EUR
VERWAHRSTELLE	DZ BANK AG
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	nordIX AG
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG Z.ZT.	0,00% (MAX. 3,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,750%(MAX. 1,750%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 0,0%)
LOAN FEE	0,175% (bezogen auf den Anteil an Darlehensforderun- gen)
VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,040%(MAX. 0,04%)
VERWAHRSTELLE MINDESTGEBÜHR P.A.	15.000 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) <sup>1)</sup>	2,07%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE <sup>2)</sup>	250.000,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE <sup>2)</sup>	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	nein
ORDERSCHLUSSZEITEN	10:30 zum 15. oder Ende eines Monats
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.



## nordIX European Consumer Credit Fonds

**KATEGORIE:** Kreditfonds  
Angaben per 15. April 2021

Seite 3/3

### + CHANCEN

- Attraktives Renditepotenzial im aktuellen Niedrigzinsumfeld.
- Die Korrelation mit Kapitalmarktrisiken ist als gering einzustufen, da Ausfallwahrscheinlichkeiten nur mittelbar von Kapitalmarktereignissen beeinflusst werden.
- Vergleichsweise geringe Fondspreisvolatilität durch Berücksichtigung historischer Ausfallwahrscheinlichkeiten in den Ertragsprognosen.
- Die hohe Granularität und breite Diversifikation bieten die Möglichkeit einer stabilen Portfolioentwicklung.
- Der Fonds investiert ausschließlich in europäischen Ländern.
- Die zugrundeliegenden Kredite haben kurze Laufzeiten und damit überschaubare Risiken.

### i RISIKEN

- Liquiditätsrisiko: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papieren anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden.
- Adressenausfallrisiko: Durch den Ausfall eines Ausstellers oder eines Vertragspartners, gegen den der Fonds Ansprüche hat, können für den Fonds Verluste entstehen.
- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert.
- 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.
- Derivatrisiko: Der Fonds setzt Derivate zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Kapitalmarktrisiko: Die Kursoder 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.
- Konzentrationsrisiko: Das Sondervermögen wird größtenteils verbrieftete Konsumentenkredite (Verbriefungen) durch Verbriefungsgesellschaften (Emittenten) erwerben mit welchen Kredit- und/oder Liquiditätsrisiken einhergehen, sofern sich die Bonität der AG11zugrundeliegenden Forderungen verschlechtert bzw. diese ausfallen und der Markt für diese Instrumente dadurch entsprechenden Liquiditätsschwankungen unterliegen kann.

### 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)

### FONDSMANAGER

nordIX AG  
Ludwig-Erhard-Straße 1  
20459 Hamburg  
Tel.: +49 40 3099 7761 00  
Fax: +49 40 3099 7761 16  
Website: [www.nord-ix.com](http://www.nord-ix.com)  
E-Mail: [fonds@nord-ix.com](mailto:fonds@nord-ix.com)

### MARKETING

nordIX AG  
Ludwig-Erhard-Straße 1  
20459 Hamburg  
Tel.: +49 40 3099 7761 00  
Fax: +49 40 3099 7761 16  
Website: [www.nord-ix.com](http://www.nord-ix.com)  
E-Mail: [fonds@nord-ix.com](mailto:fonds@nord-ix.com)

**DISCLAIMER:** © 2021 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: © 2021 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.