



CSR Ertrag Plus

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 29. Oktober 2021

Seite 1/3

Fondsbeschreibung

Der Fonds ist ein aktiv gemanagter, an Nachhaltigkeitskriterien ausgerichteter Absolut Return Fonds. Als Vergleichsindex (Benchmark) dient zu 70 Prozent REXP und zu 30 Prozent eine Verzinsung von 2,5 Prozent p.a. Es wird beabsichtigt, mit einer Investitionsquote von ca. 70 Prozent des Fondsvermögens in verzinslichen Wertpapieren einen stabilen Ertrag und mit einem Aktieninvestment von bis zu 30 Prozent des Fondsvermögens ein zusätzliches Plus zu generieren. Mindestens 25 Prozent seines Vermögens legt der Fonds in Aktien an. Höchstens 30 Prozent des Wertes des Fonds dürfen in Aktien und Aktienfonds investiert werden. Als Aktien dürfen nur Standardwerte erworben werden. Das offene Fremdwährungsrisiko darf 10 Prozent nicht übersteigen. Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088). Mindestens 51 Prozent des Wertes des Fonds werden nach Nachhaltigkeitskriterien gemanagt. In der Nachhaltigkeitsanalyse von Unternehmen und Ländern werden Umwelt- und Sozialkriterien berücksichtigt, die Deklarationen der UN, ILO, Global Compact und OECD ableiten. Unternehmen und Aussteller, die einer nachhaltigen Entwicklung schaden, werden über die Anwendung von umsatzbezogenen sektoralen Ausschlusskriterien konsequent gemieden; diese sind: kontroverse Waffen, konventionelle Waffen, Tabak, Atomkraft, Alkohol, Pornografie, Glückspiel und Kohle.

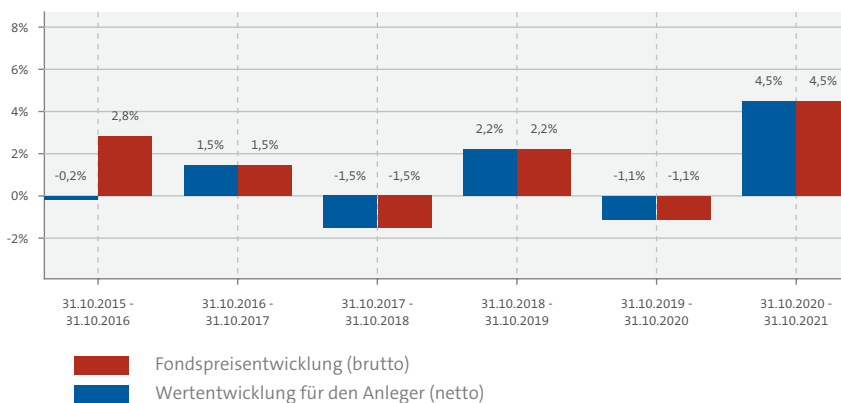


FONDSMANAGER
CSR Beratungsgesellschaft mbH

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 29.10.2021)



Historische Wertentwicklung*



Wertentwicklung kumuliert* (bis 29.10.2021)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLAGEGUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	+2,50 %	-0,01 %	-0,33 %	+4,50 %	+5,63 %	+5,53 %	+18,19 %	+1,84 %	+1,08 %

*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 3,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 30.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 970.00 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.**

Werbemitteilung

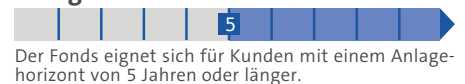
Risiko - Ertragsprofil



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

Der CSR Ertrag Plus 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)	+3,57 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	0,61
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-11,77 %
VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE)	-0,92 %

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.



CSR Ertrag Plus

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 29. Oktober 2021

Seite 2/3

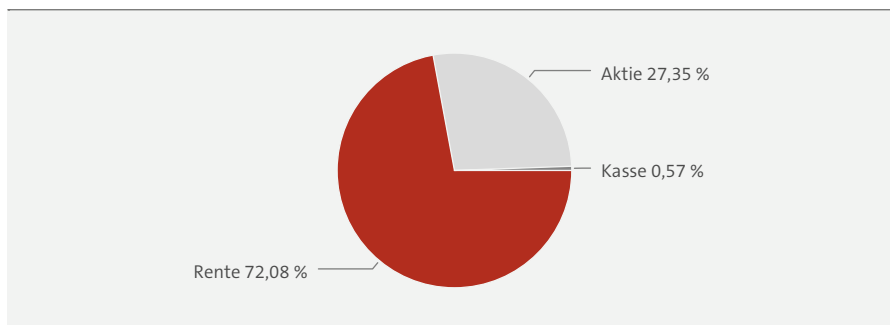
Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.10.2021)

Name	Land	% des Vermögens
1. Dte. Apotheker- und Ärztebank eG EMTN Reg.S. Pfe. v.19(2029)	Deutschland	5,28%
2. Stadtparkasse Düsseldorf 12/02.02.22 HPF	Deutschland	5,12%
3. Stadtparkasse München 15/05.11.25 HPF R.8	Deutschland	4,18%
4. DT.A.U.AERZTEBK.MTH 17/27	Deutschland	3,89%
5. Nassauische Sparkasse 14/21.10.24 PF	Deutschland	3,65%
6. 0,875% PFBR WL BANK 2015/18.01.2030	Deutschland	3,38%
7. Hamburger Sparkasse 14/05.12.24 PF	Deutschland	3,31%
8. Dte. Kreditbank AG Reg.S. Pfe. v.15(2027)	Deutschland	3,28%
9. Kreditanstalt für Wiederaufbau Green Bond v.20(2030)	Deutschland	3,28%
10. Kreissparkasse Köln 14/ 31.10.22 PF	Deutschland	3,24%

Verteilung nach Branchen

Technologie	15,53%
Finanzdienstleister	13,18%
Automobil	12,86%
Industrie	12,61%
Chemie	10,62%
Versicherungen	9,46%
Privater Konsum und Haushalt	5,83%
Gesundheit / Pharma	4,96%
Versorger	4,57%
Telekommunikation	4,07%

Vermögensaufteilung (31.10.2021)



Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	22.01.2013
WKN	A2P37P
ISIN	DE000A2P37P4
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.10.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	93,48 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	105,98 EUR
AUSGABEPREIS	109,16 EUR
VERWAHRSTELLE	
	Kreissparkasse Köln
FONDSGESELLSCHAFT	
	Monega KAG
FONDSMANAGER	
	CSR Beratungsgesellschaft mbH
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG Z.ZT.	3,00% (MAX. 3,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGSVERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,520%(MAX. 0,520%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 26,92%)
VERWAHRSTELLENVERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,030%(MAX. 0,03%)
VERWAHRSTELLE MINDESTGEBÜHR P.A.	10.000 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ¹	0,57%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE ²	keine
MINDESTFOLGEANLAGE ²	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	ja
ORDERSCHLUSSZEITEN	10:30 tgl. für tgl.
VL-FÄHIGKEIT	ja

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.



+ CHANCEN

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.
- **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
E-Mail: info@monega.de

FONDSMANAGER

CSR Beratungsgesellschaft mbH
Am Untertor 4
65719 Hofheim
Tel.: +49 6192 977 000
Fax: +49 6192 977 0010
Website: www.csr-beratungsgesellschaft.de
E-Mail: info@csr-beratungsgesellschaft.de

MARKETING

CSR Beratungsgesellschaft mbH
Am Untertor 4
65719 Hofheim
Tel.: +49 6192 977 000
Fax: +49 6192 977 0010
Website: www.csr-beratungsgesellschaft.de
E-Mail: info@csr-beratungsgesellschaft.de

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. 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: © 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.