



# nordIX European Consumer Credit Fonds V

**KATEGORIE:** Kreditfonds  
Angaben per 28. Februar 2023

Seite 1/3

## Fondsbeschreibung

Der nordIX European Consumer Credit Fonds investiert in europäische Konsumentenkredite von Peer-to-Peer (P2P)-Plattformen und „Buy Now Pay Later“-Anbietern mit dem Ziel, ein nach Ländern, Besicherungen und Originatoren diversifiziertes und granulares Kreditportfolio aufzubauen und zu managen. Der geographische Fokus bei der Selektion der Kreditplattformen und somit der Kreditnehmer liegt dabei auf der Eurozone und Skandinavien. Die Laufzeiten der Konsumentenkredite liegen je nach Land im Durchschnitt zwischen 6 und 84 Monaten. Neben der Laufzeit der Darlehen und einer breiten Diversifikation steht bei der Selektion der erworbenen Kredite das Verhältnis von Ausfallwahrscheinlichkeit und Zins im Mittelpunkt der Analyse des Fondsmanagements. Der nordIX European Consumer Credit Fonds strebt mit einem ausgewogenen europäischen Portfolio einen jährlichen Ertrag von 5 - 6 Prozent (nach Kosten) bei geringer Duration und Volatilität an. Der nordIX European Consumer Credit Fonds ist als nachhaltiger Fonds nach Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung klassifiziert.



## Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach 12 Monaten

## FONDSMANAGER

nordIX AG

## Risikoindikator (SRI)



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

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

## Anlagehorizont



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

## Risikokennzahlen

VOLATILITÄT <sup>1</sup> (SEIT AUFLAGE)	+0,84 %
SHARPE RATIO <sup>2</sup> (SEIT AUFLAGE)	-0,14
MAX. DRAWDOWN <sup>3</sup> (SEIT AUFLAGE)	-0,04 %
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 V

**KATEGORIE:** Kreditfonds  
Angaben per 28. Februar 2023

Seite 2/3

### Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (28.02.2023)

Name	Land	% des Vermögens
1. OP.CH.IS.345 21/28	Luxemburg	21,92%
2. OPUS-CHA.317 21/28	Deutschland	21,33%
3. OPUS C.422 22/25	Luxemburg	14,81%
4. OPUS.CH. 335 21/28	Luxemburg	10,30%
5. OP.CH.IS.299 21/28	Luxemburg	8,54%
6. OPUS C.370 21/28 ZT	Luxemburg	7,28%
7. OPUS-CH. 388 22/29	Luxemburg	6,24%
8. OPUS CH.501 22/25	Luxemburg	2,84%

### Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	16.01.2023
WKN	A3CQVV
ISIN	DE000A3CQVV6
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHRESENDE	31.03.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	69,94 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	100,24 EUR
AUSGABEPREIS	103,25 EUR
VERWAHRSTELLE	DZ BANK AG
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	nordIX AG
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 8
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG ZZT.	3,00% (MAX. 3,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS- VERGÜTUNG P.A. ZZT.	1,100%(MAX. 1,750%)
LOAN FEE	0,175% (bezogen auf den Anteil an Darlehensforderungen)
VERWAHRSTELLEN- VERGÜTUNG P.A. ZZT.	0,040%(MAX. 0,04%)
VERWAHRSTELLE MINDESTGEBÜHR P.A.	15.000 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) <sup>1)</sup>	0,90%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE <sup>2)</sup>	keine
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 V

**KATEGORIE:** Kreditfonds  
Angaben per 28. Februar 2023

Seite 3/3

### + CHANCEN

- Geringe Duration, da die zugrundeliegenden Kredite eine Laufzeit zwischen 6 bis 84 Monate haben
- Niedrige Volatilität durch hohe Granularität des Kreditportfolios und Unabhängigkeit von makroökonomischen Geschehnissen
- Ertragsorientiertes Konzept mit einer Zielrendite von 4 Prozent nach Kosten

### i RISIKEN

- Ausfallrisiken infolge der Zahlungsunfähigkeit eines Kreditnehmers
- Illiquidität, da der Fonds in Papiere anlegen kann, die nicht an einer Börse gehandelt werden
- Plattform & Dienstleister Ausfall, da die Verwaltung der Kredite über die jeweiligen Plattformen und Dienstleister erfolgt

### 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:** © 2023 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.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf [www.monega.de/beschwerde](http://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: © 2023 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.