



LaRoute Absolute Return Balanced

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 31. August 2023

Seite 1/3

Fondsbeschreibung

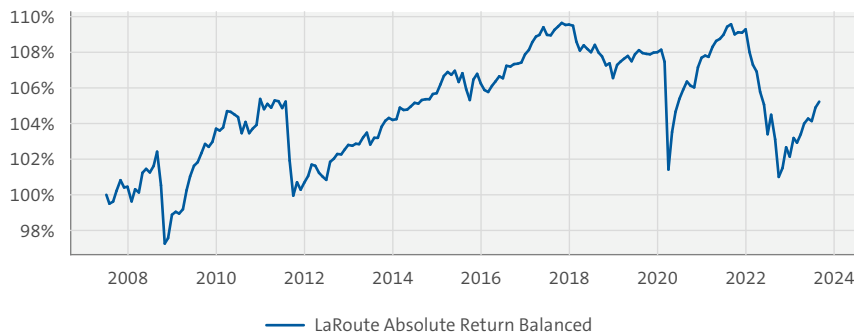
Anlageziel des LaRoute Absolute Return Balanced ("Fonds") ist die Ausschöpfung verschiedener Ertragsquellen zur Generierung einer stetigen, absoluten Vermögensentwicklung mit kalkulierbarem Risikoprofil. Neben dem Ziel der Generierung positiver Renditen über der Geldmarktzinsung steht dementsprechend eine Risikobegrenzung im Mittelpunkt des Fondsansatzes. Um dies zu erreichen sollen die Ertragschancen der Anlagensegmente Geldmarkt, auf Euro lautende Anleihen und Aktien Europa genutzt werden. Daneben können Derivate eingesetzt werden. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert - nicht notwendig 1:1 - von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z. B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt. Zur Umsetzung des Anleihen-Segments werden Einzelteil aus dem Investmentgrade Universum von auf Euro lautenden Anleihen eingesetzt. Der in Geldmarkt und Aktien angelegte Teil des Portfolios wird überwiegend durch Investmentfonds, ETF's (Exchange Traded Funds / börsengehandelte Indexfonds) oder Zertifikate umgesetzt. Die Aktienquote soll bis zu 20 % des Wertes des Fonds betragen.



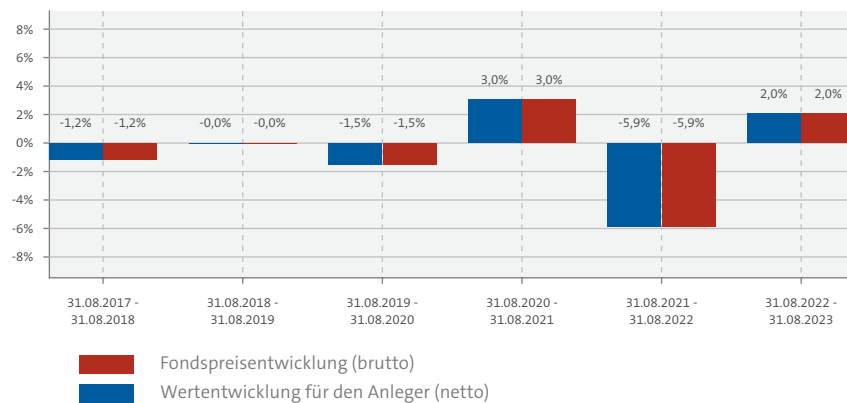
FONDSMANAGER

LaRoute GmbH

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 31.08.2023)



Historische Wertentwicklung*



Wertentwicklung kumuliert* (bis 31.08.2023)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLEGEUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	+3,02 %	+0,32 %	+0,91 %	+2,05 %	-1,06 %	-2,55 %	+5,23 %	-0,35 %	-0,51 %

*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 0,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 0.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 1.000,00 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.**

Risikoindikator (SRI)

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

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

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig 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 3 Jahren oder länger.

Risikokennzahlen

VOLATILITÄT ¹ (SEIT AUFLAGE)	+2,31 %
SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE)	-0,10
MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE)	-8,28 %
VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE)	-0,71 %

1) Die Kennziffer bezeichnet das "Schwankungsrisiko" des Fonds und ist Maß für die 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.



LaRoute Absolute Return Balanced

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 31. August 2023

Seite 2/3

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.08.2023)

Name	Land	% des Vermögens
1. Lupus alpha Volatility Risk-Premium C	-	10,44%
2. LAPLACE European Equity I	-	3,56%
3. UNICR.BK AU. 23/26 MTN	Österreich	1,87%
4. IN.BK.BERLIN IS S.204	Deutschland	1,83%
5. BAD.-WUERTT.LSA 20/25	Deutschland	1,79%
6. 2,750% EFSF	-	1,75%
7. 0,010% SCHLESWIG-HOLSTEIN	Deutschland	1,48%
8. Lbk Hessen-Thuring 24 0%	Deutschland	1,47%
9. Aareal Bank AG EMTN Reg.S. Pfe. v.20(2026)	Deutschland	1,37%
10. DANSKE MT BK 23/29 MTN	Finnland	1,27%

Bonitätenaufteilung Renten (31.08.2023)

AAA	39,34 %
AA+	8,12 %
AA	5,02 %
AA-	1,91 %
A+	4,20 %
A	5,20 %
A-	11,58 %
BBB+	11,00 %
BBB	8,02 %

Rentenkenntzahlen

MODIFIED DURATION	2.22 Jahre
Ø RENDITE	3,93 %
Ø RATING	AA- Rang

Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	06.06.2007
WKN	A3D1WK
ISIN	DE000A3D1WK9
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHESENDE	30.06.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	79,15 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	44,32 EUR
AUSGABEPREIS	44,32 EUR
VERWAHRSTELLE	HSBC Trinkaus & Burkhardt AG
FONDSGESELLSCHAFT	Monega KAG
FONDSMANAGER	LaRoute GmbH
KATEGORIE GEM. OFFVO	Artikel 6
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG Z.ZT.	0,00% (MAX. 5,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,350%(MAX. 1,000%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,028%(MAX. 0,035%)
VERWAHRSTELLE MINDESTGEBÜHR P.A.	7.500 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ¹	0,63%
PERFORMANCE FEE	Bis zu 15% des Mehrertrages über 3-Monats-EURIBOR plus 1,5% p.a., höchstens bis zu 5% des durchschnittlichen Nettoinventarwertes des gemischten Sondervermögens
MINDESTERSTANLAGE ²	keine
MINDESTFOLGEANLAGE ²	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	nein
ORDERSCHLUSSZEITEN	10:30 tgl. für morgen
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.

2) Ergänzend gelten die jeweiligen Bedingungen der Depotstelle oder Ihrer Hausbank.



LaRoute Absolute Return Balanced

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 31. August 2023

Seite 3/3

+ CHANCEN

i RISIKEN

- Aktienrisiko: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen 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.
- Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- 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.
- 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.
- Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.
- Besonderes Länderrisiko: Entwicklungs- und Schwellenländer befinden sich in einem politischen und wirtschaftlichen Entwicklungsprozess, mit dem Risiken verbunden sein können. Investitionen in diesen Ländern können durch politische und wirtschaftliche Veränderungen negativ beeinflusst werden.
- 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

LaRoute GmbH
Fürstenstrasse 10
80333 München
Tel.: 089-4613-8888
Fax: 089-4613-8887
Website: www.laroute.de
E-Mail: info@laroute.de

MARKETING

LaRoute GmbH
Fürstenstrasse 10
80333 München
Tel.: 089-4613-8888
Fax: 089-4613-8887
Website: www.laroute.de
E-Mail: info@laroute.de

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 des Basisinformationsblattes. 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: © 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.