

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds beziehungsweise die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds beziehungsweise die jeweilige Anlageoption.

**Produkt**

**Lupus Alpha Return I**

**MONEGA Kapitalanlagegesellschaft mbH**

ISIN DE000A0MS726

www.MONEGA.de

Datenstand der Spezifischen Informationen 31.08.2022

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

**Art**

Es handelt sich um einen Sondervermögen gemäß Kapitalanlagegesetzbuch-Investmentfonds.

**Laufzeit**

Die empfohlene Haltedauer für diesen Fonds beträgt 5 Jahre und weicht von der der fondsgebundenen Rentenversicherung ab.

**Ziele**

Für das Sondervermögen ist kein Anlageschwerpunkt festgelegt. Das Fondsmanagement dieses Sondervermögens strebt an, auf Basis einer optionsbasierten Absolute-Return-Strategie dynamisch an den Entwicklungen der internationalen Aktienmärkte zu partizipieren und dabei das Verlustrisiko zu beschränken. Hierzu erfolgt eine Basisinvestition in kurz laufende Euro-Anleihen hoher Bonität. Der Aktienanteil wird mit ge- und verkauften börsengehandelten Aktien-Index-Call-Optionen abgebildet. Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Sondervermögens ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen.

**Kleinanleger-Zielgruppe**

Lupus Alpha Return I richtet sich an Anleger, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont von mindestens 3 bis 5 Jahren haben. Der Fonds richtet sich an Anleger mit Basiskenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger sollte in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Lupus Alpha Return -I- fällt bei der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Renditeerwartung) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Renditeerwartung) in Risikoklasse 3.


**Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?**

Die hier angegebenen Informationen über Risiko und die Rendite der Anlage beziehen sich nur auf eine Direktanlage von 10.000 Euro einmalig in diese Anlageoption. In Kombination mit der fondsgebundenen Rentenversicherung als Versicherungsanlageprodukt und mit anderen Anlageoptionen ergeben sich abweichende Werte.

**Risikoindikator**

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

← Niedrigeres Risiko ————— Höheres Risiko →

 Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 5 Jahre lang halten. Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

**Performance-Szenarien**

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. **Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.**

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. **Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln.**

<b>Empfohlene Haltedauer:</b>		5 Jahre	
<b>Anlagebeispiel:</b>		10.000 Euro	
		<b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b>	<b>Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen</b>
<b>Szenarien</b>			
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>7.750 €</b>	<b>7.130 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,5 %	-6,5 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>9.470 €</b>	<b>9.370 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,3 %	-1,3 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.210 €</b>	<b>11.060 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,1 %	2,0 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.980 €</b>	<b>13.040 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,8 %	5,5 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Bei den anderen Szenarien gilt: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2012 und 2022.

**Welche Kosten entstehen?**

Die hier angegebenen Informationen über Kosten der Anlage beziehen sich nur auf eine Direktanlage von 10.000 Euro einmalig in diese Anlageoption. In Kombination mit der fondsgebundenen Rentenversicherung als Versicherungsanlageprodukt und mit anderen Anlageoptionen ergeben sich abweichende Werte.

**Kosten im Zeitverlauf**

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
<b>Kosten insgesamt</b>	82 €	252 €	<b>428 €</b>
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,8 %	0,8 %	<b>0,8 %</b>

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtliche 2,9 % vor Kosten und 2,0 % nach Kosten betragen.

**Zusammensetzung der Kosten**

<b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>		<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 5 Jahren einlösen</b>
<b>Einstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	0,00 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt	0,00 %
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,01% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr	0,63 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,19 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,19 %

**Sonstige zweckdienliche Angaben**

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter [www.monega.de/fondsueberblick](http://www.monega.de/fondsueberblick) zu finden.