

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

Monega Ertrag

MONEGA Kapitalanlagegesellschaft mbH

ISIN DE0005321087

www.MONEGA.de

Datenstand der Spezifischen Informationen 30.09.2022

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

Der Fonds soll als Dachfonds zu mindestens 51 Prozent seines Wertes in Anteile an OGAW-Investmentvermögen bzw. diesen vergleichbaren in- und ausländischen Fonds investieren, die ihrerseits überwiegend in verzinslichen Wertpapieren angelegt sind. Es werden schwerpunktmäßig Rentenfonds ausgewählt, die in Anleihen mit einer hohen Schuldnerqualität (Bonität) investieren. Als Aktienbeimischung stehen Fonds im Vordergrund, deren Schwerpunkt auf die Euro-Aktienmärkte gerichtet ist. Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Fonds ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen. Hierzu werden je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten im Rahmen der Anlagepolitik die nach dem KAGB und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert. Zulässige Vermögensgegenstände sind Wertpapiere (z.B. Aktien, Anleihen, Genussscheine und Zertifikate), Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate und sonstige Anlageinstrumente. Derivate dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken erworben werden. Der Fonds wird aktiv gemanagt und hat keine Benchmark.

Kleinanleger-Zielgruppe

Monega Ertrag 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. Monega Ertrag fällt bei der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Renditeerwartung) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Renditeerwartung) in Risikoklasse 2.


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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig 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.**

Empfohlene Haltedauer:	5 Jahre		
Anlagebeispiel:	10.000 Euro		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.500 €	8.090 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,0 %	-4,1 %
Pessimistisches Szenario	Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.200 €	7.590 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8,0 %	-5,4 %
Mittleres Szenario	Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.690 €	8.520 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,1 %	-3,1 %
Optimistisches Szenario	Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.200 €	9.560 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,0 %	-0,9 %

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
Kosten insgesamt	156 €	454 €	733 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,6 %	1,6 %	1,6 %

(*) 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 -1,6 % vor Kosten und -3,1 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	0,00 %
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt	0,00 %
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,02% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr	1,55 %
Transaktionskosten	0,01 % 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.	0,01 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter www.monega.de/fondsueberblick zu finden.