

Fiche d'information de base

Objet

Cette fiche d'information vous fournit des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document publicitaire. Ces informations sont requises par la loi afin de vous aider à comprendre la nature, le risque, les coûts ainsi que les gains et pertes potentiels de ce produit, et de vous permettre de le comparer à d'autres produits.

Produit

Lupus Alpha Return I

MONEGA Kapitalanlagegesellschaft mbH DE000A0MS726

Site web: www.monega.de

Pour plus d'informations, veuillez composer le +49 - 221- 390950.

L'Autorité fédérale allemande de surveillance financière (BaFin) est chargée de la surveillance de Monega en ce qui concerne la fiche d'information de base.

Monega est agréée en Allemagne et réglementée par la BaFin.

Ce PRIIP est agréé en République fédérale d'Allemagne. 31/08/2026

De quel type de produit s'agit-il?

Type	Il s'agit d'un fonds spécial OPCVM lancé en Allemagne.
Durée	Le fonds a une durée illimitée. Nous sommes en droit de mettre fin à la gestion du fonds par voie de publication au Journal officiel fédéral (Bundesanzeiger) et, par ailleurs, dans le rapport annuel ou semestriel. En ce qui concerne les possibilités de rachat ainsi que leur fréquence, veuillez vous reporter à la section «Combien de temps dois-je conserver mon placement et puis-je retirer mon argent avant l'échéance?».
Objectifs	La gestion du fonds vise à participer de manière dynamique à l'évolution des marchés boursiers mondiaux sur la base d'une stratégie fondée sur les options, tout en limitant le risque de perte. La part en actions est reproduite par l'achat et la vente de dérivés négociés en bourse. Au moins 75 % des actifs du fonds sont investis exclusivement dans des titres sélectionnés selon les principes de la durabilité. À cette fin, les émetteurs ou les sous-jacents sont analysés et classés selon des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Cela comprend notamment la gestion environnementale des émetteurs, leurs normes sociales et leur gouvernance d'entreprise, ainsi que leur portefeuille de produits. De plus, les émetteurs des titres ne doivent pas tirer plus de 10 % de leur chiffre d'affaires de la production d'énergie ou de toute autre utilisation de combustibles fossiles (à l'exclusion du gaz) ou d'énergie nucléaire, pas plus de 5 % de l'extraction de charbon et de pétrole, ni de la culture, de l'exploration et des services liés aux sables bitumineux et aux schistes bitumineux. Il est également prévu de ne pas investir dans des entreprises qui enfreignent les droits de l'homme et les droits du travail ou qui sont impliquées dans des affaires de corruption. Compte tenu de l'évaluation du risque de durabilité qui a été réalisée, il est probable que les risques de durabilité auxquels le fonds peut être exposé auront, à moyen et long terme, un impact moindre sur la valeur des placements du fonds grâce à l'application des principes de durabilité exposés ci-dessus. L'objectif de la politique d'investissement de la société de gestion de ce fonds est la constitution ou l'optimisation du patrimoine. À cette fin, des actifs autorisés dans le cadre de la politique d'investissement sont acquis et cédés. Les actifs autorisés sont les instruments du marché monétaire, les avoirs bancaires, les parts de fonds d'investissement, les produits dérivés à des fins d'investissement et de couverture, les autres instruments de placement et les titres. La stratégie d'investissement du fonds peut être modifiée à tout moment dans les limites autorisées par le contrat et la loi. Le fonds est géré activement et n'a pas d'indice de référence. Les revenus du fonds sont distribués. Des avoirs bancaires peuvent également être distribués (ce que l'on appelle un « apport provenant du fonds » ou une « distribution sur le capital »), ce qui peut entraîner une diminution de la valeur du fonds. Le dépositaire du fonds est la Kreissparkasse Köln. Vous trouverez gratuitement, en allemand, le prospectus de vente, les rapports annuels et semestriels actuels, les cours actuels des parts ainsi que d'autres informations sur le fonds à l'adresse suivante : www.monega.de/fondsueberblick
Public cible: les petits investisseurs	Le fonds s'adresse à tous les types d'investisseurs qui poursuivent l'objectif de constitution ou d'optimisation générale de leur patrimoine et souhaitent investir à moyen terme (jusqu'à 5 ans). Des pertes ne peuvent être exclues. L'investisseur potentiel doit être en mesure de supporter des pertes pouvant aller jusqu'à la perte totale de la valeur de son investissement.
Autres informations	Le rachat des parts est possible chaque jour d'évaluation, sauf disposition contraire prévue dans les « Conditions particulières d'investissement ». De tels opérations n'entraînent aucun coût ni frais de la part de Monega. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet dans les conditions d'investissement du fonds.

Quels sont les risques et quel rendement puis-je espérer en contrepartie?

Indicateur de risque	Nous avons classé ce produit dans la catégorie de risque 3 sur une échelle de 1 à 7, le 3 correspondant à une catégorie de risque moyen-faible. Le risque de pertes potentielles liées à la performance future est considéré comme moyen à faible. En cas de conditions de marché défavorables, il est peu probable que la capacité de MONEGA Kapitalanlagegesellschaft mbH à vous verser des dividendes soit compromise. Ce produit peut être exposé à d'autres risques qui ne sont pas pris en compte par l'indicateur de risque global. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet dans le prospectus. Ce produit n'offre aucune protection contre les évolutions futures du marché, de sorte que vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi.
----------------------	---

1

2

3

4

5

6

7



Si vous rachetez le placement avant l'échéance, le risque réel peut s'en écarter considérablement et vous pourriez, dans certains cas, récupérer un montant inférieur.

L'indicateur de risque global vous aide à évaluer le risque associé à ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que vous perdiez de l'argent avec ce produit en raison d'une évolution partielle des marchés ou de notre incapacité à vous verser des gains.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués incluent l'ensemble des frais liés au produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les frais de votre conseiller ou de votre distributeur. Votre conseiller ou votre distributeur vous informera de ces frais et vous montrera comment l'ensemble de ces frais affectera votre investissement au fil du temps. Votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant final obtenu, n'est pas prise en compte.

Le montant que vous obtiendrez finalement avec ce produit dépendra de l'évolution future des marchés. L'évolution future des marchés est incertaine et ne peut être prédite avec certitude.

Les scénarios pessimiste, moyen et optimiste présentés illustrent respectivement la performance la plus faible, moyenne et la plus élevée du produit au cours des 10 dernières années. À l'avenir, les marchés pourraient évoluer de manière totalement différente.

Le scénario de crise montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes. Le

scénario pessimiste correspond à un placement effectué entre le 02/10/2018 et le 02/10/2023. Le scénario

moyen correspond à un placement effectué entre le 03/06/2019 et le 03/06/2024.

Le scénario optimiste correspond à un placement effectué entre le 3 novembre 2020 et le 3 novembre 2025.

Exemple d'investissement: 10.000 EUR			
Durée de détention recommandée : 5			
		Si vous résiliez après 1 an	Si vous résiliez après 5 an(s)
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Scénario de crise	Ce que vous pourriez percevoir après déduction des frais Rendement annuel moyen	8 590 EUR -14,12 %	7 020 EUR -6,85 %
Scénario pessimiste	Ce que vous pourriez percevoir après déduction des frais Rendement annuel moyen	9 000 EUR -10,07 %	10 630 EUR 1,23 %
Scénario moyen	Ce que vous pourriez percevoir après déduction des frais Rendement annuel moyen	10 420 EUR 4,18 %	12 090 EUR 3,86 %
Scénario optimiste	Ce que vous pourriez percevoir après déduction des frais Rendement annuel moyen	11 680 EUR 16,78 %	13 040 EUR 5,44 %

Que se passe-t-il si MONEGA Kapitalanlagegesellschaft mbH n'est pas en mesure d'effectuer le versement?

La défaillance de Monega n'a aucune incidence directe sur votre remboursement, car la réglementation prévoit qu'en cas d'insolvabilité de Monega, le fonds commun de placement n'est pas intégré à la masse de l'insolvabilité, mais reste autonome.

Quels sont les frais associés?

La personne qui vous vend ce produit ou qui vous conseille à ce sujet peut vous facturer des frais supplémentaires. Si tel est le cas, cette personne vous informera de ces frais et vous expliquera leur incidence sur votre placement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de détention du produit et de la performance de celui-ci. Les montants indiqués ici illustrent un montant d'investissement exemplaire et différentes durées d'investissement possibles.

Nous sommes partis de l'hypothèse suivante :

- la première année, vous récupéreriez le montant investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres durées de détention, nous avons supposé que le produit évoluerait comme indiqué dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis

	Si vous vous retirez après 1 an	Si vous résiliez après 5 ans
Coût total	167,38 EUR	528,29 EUR
Impact sur le rendement (RIY) annuel	1,67 %	0,89 %

moyen devrait s'élever à 4,75 % avant frais et à 3,86 % après frais.

Nous pouvons répartir une partie des frais entre nous et la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qui vous sont fournis. Le montant vous sera communiqué par cette personne.

Ces chiffres incluent la commission de distribution la plus élevée que la personne qui vous vend le produit peut facturer (1 % du montant de l'investissement / 100 EUR). Cette personne vous communiquera le montant réel de la commission de distribution.

Composition des frais

Frais ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous résiliez votre contrat après 1 an
Frais d'entrée	Au maximum 1 % du montant que vous versez lors de votre souscription à ce placement.	100,00 EUR
Frais de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	0,00 EUR
Frais courants annuels		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	0,6100 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les frais réels de l'année dernière.	62,55 EUR
Frais de transaction	0,0471 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des frais encourus lorsque nous achetons ou vendons les actifs sous-jacents du produit. Le montant réel dépend du volume des achats et des ventes effectués.	4,83 EUR
Frais supplémentaires sous certaines conditions		
Commissions de performance	Aucune commission de performance n'est facturée pour ce produit.	0,00 EUR

Combien de temps dois-je conserver ce placement, et puis-je effectuer des retraits anticipés?

Durée de détention recommandée: compte tenu de la composition du fonds et de la volatilité du marché, nous recommandons une durée de détention de 5 an(s)

Compte tenu du profil de risque et de rendement, nous recommandons la durée de détention susmentionnée pour ce fonds ; toutefois, une liquidation anticipée du placement est également possible, calculée sur la base de la valeur liquidative et indépendamment de la durée de détention recommandée, sous réserve du respect des modalités de rachat mentionnées dans le prospectus. Un rachat anticipé peut toutefois avoir une incidence considérable sur le profil de risque et de rendement.

Nous pouvons suspendre l'émission et le rachat de parts si des circonstances exceptionnelles le rendent nécessaire au regard des intérêts des investisseurs, ou limiter le rachat de parts si les demandes de rachat des investisseurs atteignent un seuil prédéfini à partir duquel ces demandes ne peuvent plus être exécutées dans l'intérêt de l'ensemble des investisseurs.

La Société peut recourir à des mécanismes, tels que la perception d'une commission de rachat, d'une commission de protection contre la dilution, le « swing pricing » ou le « dual pricing », qui permettent de répartir les coûts liés aux souscriptions et/ou aux rachats (par exemple, les frais de transaction) entre les investisseurs selon le principe du « pollueur-payeur », réduisant ainsi le risque de dilution pour les investisseurs restant dans le fonds.

Pour plus de détails à ce sujet, veuillez vous reporter au prospectus.

Comment puis-je déposer une réclamation?

En cas de réclamation, vous pouvez nous contacter: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Stolkgasse 25-45, 50667 Cologne, ou en ligne via info@monega.de ou www.monega.de/beschwerde . Les réclamations concernant la personne qui vous conseille sur le produit ou qui vous le vend peuvent être adressées directement à cette personne.

Autres informations utiles

Le présent document concerne la catégorie de parts susmentionnée du compartiment susmentionné.

Vous trouverez des informations sur les autres catégories de parts du fonds commercialisées en Allemagne sur notre site Internet www.monega.de/fondsueberblick .

Les deux liens suivants vous permettent d'accéder à des informations sur les performances passées ainsi qu'à une publication mise à jour chaque mois présentant les calculs des scénarios de performance antérieurs. Les informations relatives à notre politique de rémunération actuelle sont publiées sur Internet à l'adresse www.monega.de/verguetung . Elles comprennent une description des méthodes de calcul des rémunérations et des avantages accordés à certains groupes de collaborateurs, ainsi que l'identification des personnes chargées de leur attribution. Sur simple demande, nous vous fournirons gratuitement ces informations sous forme papier.

L'historique des cours de ce produit remonte à 10 ans. Vous trouverez des informations sur les performances passées et les scénarios de performance antérieurs via les liens suivants : Performances

- passées: https://monega.factsheetslive.com/docrepository/HistoricalPerformancePRIIP/DE000A0MS726/de_DE
- Scénarios de performances passées: https://monega.factsheetslive.com/docrepository/PerformanceScenarioPRIIP/DE000A0MS726/de_DE