

Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Köln

An die Anleger der Sondervermögen:

KirAc Stiftungsfonds alpha

(ISIN DE000A2P37Do)

auf das Sondervermögen

Guliver Stiftungswerte Ertrag

(ISIN LU0299704329)

jeweils verwaltet durch die Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Köln

Verschmelzung des Sondervermögens KirAc Stiftungsfonds alpha auf das Sondervermögen Guliver Stiftungswerte Ertrag

Sehr geehrte Damen und Herren,

Die Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH hat beschlossen, das OGAW-Sondervermögen „KirAc Stiftungsfonds alpha“ (nachfolgend „übertragendes Sondervermögen“) auf das als luxemburgisches EU-OGAW-Sondervermögen ausgestaltete und von der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH verwaltete Sondervermögen „Guliver Stiftungswerte Ertrag“ (nachfolgend „übernehmendes Sondervermögen“) zum Ablauf des 31.10.2026 zu verschmelzen.

Verwahrstelle des übertragenden Sondervermögens ist die DZ Bank AG, die Verwahrstelle des übernehmenden Sondervermögens ist die VP Bank (Luxembourg) S.A.

Die Verschmelzung der Sondervermögen wurde durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) genehmigt.



MONEGA
KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT MBH
STOLKGASSE 25-45 • 50667 KÖLN
POSTFACH 10 26 54 • 50466 KÖLN
WWW.MONEGA.DE

TELEFON 0221.390 95-0
TELEFAX 0221.390 95-400
E-MAIL INFO@MONEGA.DE
UST-IdNr. DE 812929726
AMTSGERICHT KÖLN HRB 34201

GESCHÄFTSFÜHRER:
CHRISTIANE BREUER
CHRISTIAN FINKE
AUFSICHTSRATSVORSITZENDER:
BERND ZENS

1. Art der Verschmelzung und der beteiligten Sondervermögen

Bei der Verschmelzung der Sondervermögen handelt es sich um eine Übertragung sämtlicher Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des übertragenden Sondervermögens auf das übernehmende Sondervermögen. Durch die Übertragung sämtlicher Vermögenswerte und Verbindlichkeiten auf das übernehmende Sondervermögen soll das übertragende Sondervermögen ohne Abwicklung aufgelöst werden („Verschmelzung durch Aufnahme“ gem. § 1 Absatz 19 Nr. 37 Buchstabe a KAGB).

Den Anlegern der Anteilklasse des übertragenden Sondervermögens „KirAc Stiftungsfonds alpha“ werden mit der Verschmelzung Anteile des als luxemburgisches EU-OGAW-Sondervermögen ausgestalteten übernehmenden Sondervermögens „Guliver Stiftungswerte Ertrag“ ausgegeben.

2. Hintergrund und Beweggründe der geplanten Verschmelzung

Durch die geplante Verschmelzung des übertragenden Sondervermögens soll das Fondsvolumen des übernehmenden Sondervermögens erhöht werden, wodurch Vorteile für alle Anleger des übertragenden und des übernehmenden Sondervermögens geschaffen werden. Durch das dann höhere Fondsvolumen und entsprechende Synergieeffekte erwartet die Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, dass Kostenvorteile für die Anleger entstehen werden.

3. Erwartete Auswirkungen auf die Anleger

Die Anteile des übertragenden Sondervermögens „KirAc Stiftungsfonds alpha“ werden automatisch und für die Anleger auf Ebene des Sondervermögens kostenfrei in Anteile des als luxemburgisches EU-OGAW-Sondervermögen ausgestalteten übernehmenden Sondervermögens „Guliver Stiftungswerte Ertrag“ umgetauscht. Das Umtauschverhältnis wird so berechnet, dass der Wert der neuen Anteile genau dem Wert der bisherigen Anteile entspricht. Durch die Verschmelzung wird sich die Anzahl der Anteile ändern, der individuelle Wert des Depots des einzelnen Anlegers bleibt hiervon unberührt.

Für die Anleger sind im Zusammenhang mit der Verschmelzung auf den luxemburgischen EU-OGAW „Guliver Stiftungswerte Ertrag“ grundsätzlich keine Änderungen im Orderprozess vorgesehen. Insbesondere ist weder ein Wechsel der depotführenden Stelle noch die Eröffnung eines Kontos bei der luxemburgischen Register- und Transferstelle erforderlich. Orders können von den Anlegern auch künftig wie bisher über ihre Hausbank bzw. die jeweilige depotführende Stelle aufgegeben werden.

Anlageziele, die Anlagestrategie und das jeweilige Profil des typischen Anlegers der beteiligten Sondervermögen stellen sich wie folgt dar:

Anlageziel und -strategie

Das übertragende Sondervermögen „KirAc Stiftungsfonds alpha“ und das übernehmende Sondervermögen „Guliver Stiftungswerte Ertrag“ sind jeweils als gemischte, nachhaltig ausgerichtete OGAW ausgestaltet. Beide Sondervermögen berücksichtigen ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Offenlegungsverordnung und sehen vor, dass mindestens 75 % der Vermögensgegenstände bzw. Emittenten nach nachhaltigkeitsbezogenen Vorgaben ausgewählt werden. Gemeinsam ist den Sondervermögen zudem, dass sie nicht auf eine einzelne Anlageklasse beschränkt sind, sondern insbesondere Anlagen in verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktinstrumente sowie Investmentanteile vorsehen.

Unterschiede bestehen insbesondere in der konkreten Ausgestaltung der Anlagegrenzen und der



Nachhaltigkeitsmethodik. Das übertragende Sondervermögen muss mindestens 51 % seines Wertes in verzinsliche Wertpapiere und Geldmarktinstrumente investieren; zugleich ist die Anlage in Aktien und Aktienfonds auf höchstens 30 % begrenzt. Die nachhaltigkeitsbezogene Auswahl erfolgt hierbei unter Anwendung eines in Kooperation mit dem Bistum Aachen entwickelten Nachhaltigkeitsfilters mit christlich-ethischer Ausrichtung und festgelegten Ausschlusskriterien. Das übernehmende Sondervermögen verfolgt demgegenüber eine flexibler ausgestaltete gemischte Anlagestrategie. Es investiert überwiegend in verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktinstrumente und Investmentanteile. Eine feste Mindestquote für bestimmte Anlageklassen sowie eine ausdrückliche Begrenzung der Aktienquote bestehen nicht. Seine Nachhaltigkeitsausrichtung knüpft insbesondere an ESG-Ratings, eine Best-in-Class-Systematik sowie einen umfassenden Katalog von Ausschlusskriterien an.

Zudem unterscheiden sich die beiden Sondervermögen hinsichtlich ihrer Risikoeinstufung¹. Die unterschiedliche Risikoeinstufung der Sondervermögen beruht insbesondere auf der abweichenden Ausgestaltung der jeweiligen Anlagepolitik und Anlagegrenzen. Während das übertragende Sondervermögen einen Mindestdschwerpunkt in verzinslichen Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten sowie eine Begrenzung der Aktienquote vorsieht, ist das übernehmende Sondervermögen breiter als gemischter Fonds ausgestaltet. Diese breitere Anlageausrichtung kann mit einer höheren Schwankungsanfälligkeit verbunden sein und führt dazu, dass das übernehmende Sondervermögen in eine höhere Risikoklasse eingestuft ist.

Eine Neuordnung des Portfolios des übertragenden Sondervermögens ist hinsichtlich der erwerbbaaren Vermögensgegenstände nicht nötig. Auch für das übernehmende Sondervermögen wird keine Neuordnung des Portfolios erforderlich, da die zu übertragenden Vermögensgegenstände im Rahmen der Anlagepolitik und der zulässigen Vermögensgegenstände des übernehmenden Sondervermögens gehalten werden können.

Im Übrigen sind nachstehend die **Fondsfakten** der beteiligten Sondervermögen **einschließlich der Kostenstruktur** dargestellt:

	KirAc Stiftungsfonds alpha (DE000A2P37Do)	Guliver Stiftungswerte Ertrag (LU0299704329)
Summary Risk Identifier (SRI)	2	3
Max. Ausgabeaufschlag	bis zu 2,0%	bis zu 2,5%
Effektiver Ausgabeaufschlag	0%	2,5%
Rücknahmeabschlag	0%	0,5%
Max. Verwaltungsvergütung	bis zu 0,55% p.a.	bis zu 0,10% p.a.
Mindestverwaltungsvergütung (nur im luxemburgischen Fonds anwendbar)	Keine	mindestens 25.000 Euro p.a. auf Gesamtfondsebene, daneben er- hält die Verwaltungsgesellschaft

¹ Gemäß delegierter Verordnung (EU) 2017/653 in der Fassung der delegierten Verordnung (EU) 2021/2268 zu EU-Verordnung 1286/2014 über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP)). Eine niedrigere Ziffer steht bei diesem Indikator für ein typischerweise geringeres Risiko bei typischerweise geringerer Rendite, eine höhere entsprechend für höheres Renditepotential bei höherem Risiko). Die Risikoeinstufung des Fonds kann sich im Zeitablauf ändern.



		eine Monatspauschale in Höhe von bis zu 300 Euro.
Effektive Verwaltungsvergütung	0,35% p.a.	Bis zu 0,10% p.a., jedoch mindestens 25.000 Euro p.a. auf Gesamtfondsebene, daneben erhält die Verwaltungsgesellschaft eine Monatspauschale in Höhe von bis zu 300 Euro.
Max. Verwahrstellenvergütung	bis zu 0,04% p.a.	bis zu 0,06% p.a.
Mindestverwahrstellenvergütung	mindestens 14.875 Euro p.a. inkl. 19% Mehrwertsteuer auf Gesamtfondsebene	mindestens 11.700,00 Euro p.a. inkl. 17% Mehrwertsteuer auf Gesamtfondsebene
Anlageberatungsvergütung	----	bis zu 0,70 % p.a.
Effektive Verwahrstellenvergütung lt. Verkaufsprospekt*	0,04% p.a.	0,06% p.a.
Gesamtfondsvermögen**	2,49 Mio. EUR	14,84 Mio. EUR
Ertragsverwendung	ausschüttend	ausschüttend
Zentralverwaltung***	----	VP Fund Solutions (Luxembourg) S.A.
Zentralverwaltungsvergütung	----	bis zu 0,05% p.a.
Register- und Transferstelle****	----	VP Fund Solutions (Luxembourg) S.A.
Register- und Transferstellenvergütung	----	3.000,00 Euro p.a. zzgl. 500,00 Euro p.a. pro Registerkonto
Verwahrstelle	DZ Bank AG	VP Bank (Luxembourg) S.A.
Geschäftsjahresende	31.10.	31.03.
Fondswährung	EUR	EUR

*Erläuterung effektive Verwahrstellenvergütung:

Zum Zeitpunkt der Erstellung des Verschmelzungsplanes greift aufgrund des aktuell geringen Fondsvolumens im übertragenden Sondervermögen die Mindestvergütungsregel in Höhe von mindestens 14.875 Euro p.a. inklusive USt. auf Gesamtfondsebene und im übernehmenden Sondervermögen die Mindestvergütungsregel in Höhe von mindestens 11.700 Euro p.a. inklusive MwSt. auf Gesamtfondsebene. Dies führt insoweit aktuell zu einer Verwahrstellenvergütung von 0,597% p.a. für das übertragende Sondervermögen und 0,078% p.a. für das übernehmende Sondervermögen.

**Gesamtfondsvermögen: Stand 23.07.2026

***Die Zentralverwaltungsstelle ist eine Aktiengesellschaft nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg. Die Zentralverwaltung umfasst z.B. die Registerfunktion, die Funktion der Nettoinventarwertberechnung und Fondsbuchhaltung.

****Die Register- und Transferstelle ist eine Aktiengesellschaft nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg. Die Aufgaben der



MONEGA
KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT MBH
STOLKGASSE 25-45 • 50667 KÖLN
POSTFACH 10 26 54 • 50466 KÖLN
WWW.MONEGA.DE

TELEFON 0221.390 95-0
TELEFAX 0221.390 95-400
E-MAIL INFO@MONEGA.DE
UST-IdNr. DE 812929726
AMTSGERICHT KÖLN HRB 34201

GESCHÄFTSFÜHRER:
CHRISTIANE BREUER
CHRISTIAN FINKE
AUFSICHTSRATSVORSITZENDER:
BERND ZENS

Register- und Transferstelle bestehen z.B. in der Ausführung von Anträgen zur Zeichnung, zur Rücknahme und zur Übertragung von Anteilen sowie in der Führung des Anteilregisters.

Die Gesellschaft geht nach derzeitigem Stand davon aus, dass sich die Verschmelzung neutral auf die Wertentwicklung im übernehmenden Sondervermögen auswirkt.

Die Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten des übertragenden Sondervermögens werden im Hinblick auf die Bewertung mit den fortgeführten Anschaffungskosten zu Beginn des dem Übertragungsstichtags folgenden Tages beim übernehmenden Sondervermögen angesetzt.

Weitere Auswirkungen der jeweiligen Verschmelzung und Rechte der Anleger:

Auswirkung auf die Erträge:

Die Erträge des Sondervermögens „KirAc Stiftungsfonds alpha“ werden zum Übertragungsstichtag am 31.10.2026 thesauriert.

Steuerliche Auswirkungen:

Der einzubringende Fonds hat seinen steuerlichen Sitz in Deutschland, der übernehmende Fonds hat seinen steuerlichen Sitz in Luxemburg. Daher ist folgendes zu berücksichtigen:

Bei der Verschmelzung gelten die Investmentanteile des übertragenden Sondervermögens als veräußert und die des übernehmenden Sondervermögens am Folgetag als angeschafft. Der hierbei ermittelte Erfolg gilt erst bei Verkauf der neuen Anteile als zugeflossen. Diese Veräußerungsfiktion lässt jedoch die Wirksamkeit der Verschmelzung nach § 23 Investmentsteuergesetz InvStG und deren Rechtsnachfolgen auf Anlegerebene unberührt.

Etwaige steuerliche Auswirkungen für Anleger sind im Einzelfall vorgängig durch den Steuerexperten des Anlegers zu prüfen. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die steuerliche Behandlung im Zuge der Verschmelzung Änderungen unterworfen sein kann.

Rechte der Anleger:

1. Kostenfreie Rückgabe

Bis zum nachfolgenden Stichtag sind die Anleger des übertragenden Sondervermögens und des übernehmenden Sondervermögens berechtigt, die Rücknahme ihrer Anteile ohne weitere Kosten zu verlangen:

26. OKTOBER 2026

Orders, die am vorgenannten Stichtag bis zum Orderannahmeschluss um 10:30 Uhr bei der Verwahrstelle des Fonds eingehen, werden noch berücksichtigt.

Die Ausgabe von Anteilen des übertragenden Sondervermögens durch die Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH endet ebenfalls mit dem vorgenannten Stichtag.



Im Rahmen der Verschmelzung und der Prüfung der Verschmelzung erfolgt die Zurverfügungstellung des tagesaktuellen Fondspreises des übernehmenden Sondervermögens ggf. mit einer Verzögerung von mehreren Tagen.

2. Tausch

Alternativ zur Rückgabe können die Anleger des übertragenden Sondervermögens bis zu dem vorgenannten Stichtag ihre Anteile ohne weitere Kosten in Anteile des Sondervermögens Corporate M Sustainable (R) ISINDE000A1143P2) tauschen, das vergleichbare Anlagegrundsätze befolgt und ebenfalls von der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH verwaltet wird.

3. Verschmelzung

Anleger, die ihre Anteile an dem übertragenden Sondervermögen nicht zurückgeben oder umtauschen, werden mit Wirksamwerden der Verschmelzung automatisch Anleger des übernehmenden Sondervermögens.

Kostenhinweis

Die Kosten für die Vorbereitung und Durchführung der Verschmelzung (z.B. Rechts-, Beratungs-, oder Verwaltungskosten) auf der Ebene des Sondervermögens werden weder dem übertragenden noch dem übernehmenden Sondervermögen belastet, sondern von der Gesellschaft getragen. Im Zuge der Verschmelzung der Sondervermögen werden derzeit – neben den oben genannten bereits bestehenden Unterschieden – keine Kostenänderungen erwartet. Auf Anfrage wird den Anlegern der beteiligten Sondervermögen eine Erklärung des Wirtschaftsprüfers gemäß § 185 Absatz 2 i.V.m. § 186 Absatz 3 Nr. 3 KAGB bezüglich der erfolgten Verschmelzung kostenlos zur Verfügung gestellt. Die Prüfung erfolgt erst nach Abschluss der Verschmelzung.

4. Methode zur Berechnung des Umtauschverhältnisses

Zur Berechnung des Umtauschverhältnisses werden die Anteilwerte des übertragenden und des übernehmenden Sondervermögens zum Übertragungsstichtag unter Berücksichtigung einer möglichen Thesaurierung ins Verhältnis gesetzt. Das Umtauschverhältnis wird mit mindestens sechs Nachkommastellen (kaufmännisch gerundet) berechnet.

Das sich so ergebende offizielle Umtauschverhältnis wird mit der Anzahl der umlaufenden Anteile des übertragenden Sondervermögens multipliziert, woraus sich die neuen Anteile des übernehmenden Sondervermögens ergeben. Die hierbei aufgrund von Rundungsdifferenzen in einem Bruchstück eines Anteils verbleibende Spitze wird dem übernehmenden Sondervermögen gutgeschrieben.

5. Geplanter Übertragungsstichtag

Als Stichtag zur Übertragung ist der **31.10.2026** festgelegt (Übertragungsstichtag). Die Verschmelzung wird mit Ablauf des Übertragungsstichtages um 24 Uhr wirksam, damit erlischt das übertragende Sondervermögen.



6. Die für die Übertragung von Anteilen und den Umtausch von Anteilen geltenden Bestimmungen (§ 184 Satz 3 Nr. 7 KAGB)

Per Schlusstag 29.10.2026 mit Valuta 02.11.2026 überträgt die Verwahrstelle alle Vermögensgegenstände des übertragenden Sondervermögens auf die Sperrkonten und Sperrdepots des übernehmenden Sondervermögens. Offene Futurespositionen werden zum Schluss-/Settlementkurs des Vortages geschlossen und im übernehmenden Fonds entsprechend eröffnet.

Alle Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten des übertragenden Sondervermögens gelten mit Ablauf des Übertragungstichtages als auf das übernehmende Sondervermögen übertragen. Das übertragende Sondervermögen erlischt mit Ablauf des Übertragungstichtages.

Ausgegebene Anteilsscheine des übertragenden Sondervermögens werden mit Ablauf des Übertragungstichtages kraftlos. Gleichzeitig werden unter Berücksichtigung des Umtauschverhältnisses neue Anteile des übernehmenden Sondervermögens an die bisherigen Anleger des übertragenden Sondervermögens ausgegeben.

Sofern die Anleger nicht von ihrem Recht auf Rückgabe oder Umtausch ihrer Anteile Gebrauch machen möchten, erhalten die Anleger des übertragenden Sondervermögens nach Einbuchung durch ihre depotführende Stelle Anteile am übernehmenden Sondervermögen.

Den Anlegern eines durch die Fondsverschmelzung betroffenen Sondervermögens wird auf Nachfrage kostenlos eine Abschrift der Bestätigung des Abschlussprüfers nach der Fondsverschmelzung zur Verfügung gestellt.

Die Verkaufsprospekte sowie die Halbjahres- und Jahresberichte des übertragenden und des übernehmenden Sondervermögens erhalten die Anleger auf Anfrage von der Gesellschaft kostenfrei zugesandt bzw. sind auf der Internetseite unter <https://www.monega.de> abrufbar.

Sofern Anleger zusätzliche Informationen benötigen, haben sie das Recht, sich an die Gesellschaft zu wenden.

Die Basisinformationsblätter des übertragenden und übernehmenden Sondervermögens sowie der jeweiligen Anteilklasse des alternativen Tauschfonds Corporate M Sustainable (R) sind als Anlage beigelegt.

Köln, im September 2026

Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH

Die Geschäftsführung



Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: KirAc Stiftungsfonds alpha

Hersteller: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH (Monega)

Der Fonds wird von der Monega (im Folgenden "wir") verwaltet.

ISIN: DE000A2P37D0

Webseite: www.monega.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0221-390950.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Monega in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen. Die Monega ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert.

Datum der Erstellung / letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: 16.04.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Es handelt sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

Laufzeit:

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Wir sind berechtigt, die Verwaltung des Fonds durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeit sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen" verwiesen.

Ziele:

Der weltweit anlegende Mischfonds muss zu mindestens 51 Prozent seines Wertes aus verzinslichen Wertpapieren in- und ausländischer Emittenten bestehen. Ein regionaler Schwerpunkt ist nicht vorgesehen. Darüber hinaus darf das Fondsvermögen zu höchstens 30 Prozent in regional nicht begrenzte Aktien oder Aktienfonds angelegt werden. Mindestens 75 Prozent der im OGAW-Sondervermögen enthaltenen Vermögensgegenstände bzw. deren Emittenten werden unter Anwendung eines Nachhaltigkeitsfilters in Kooperation mit dem Bistum Aachen ausgewählt. Es soll in solche Unternehmen und Staaten investiert werden, die mit ihrem Sozial- und Umweltverhalten einen positiven Beitrag zu den christlichen Zielen Gerechtigkeit, Frieden und Bewahrung der Schöpfung leisten. Die Auswahl erfolgt durch Ausschlusskriterien. Zudem dürfen die Emittenten der Wertpapiere ihren Umsatz zu nicht mehr als 10 Prozent aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom, zu nicht mehr als 5 Prozent aus der Förderung von Kohle und Erdöl, sowie nicht aus dem Anbau, der Exploration und aus Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer generieren. Auf den nachhaltigen Anlageschwerpunkt werden nur die Quoten von ETF- bzw. Zielfonds angerechnet, die als nachhaltig in oben beschriebenem Sinne gelten.

Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Sondervermögens ist die Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung.

Hierzu werden im Rahmen der Anlagepolitik zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert. Zulässige Vermögensgegenstände sind Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate zu Investitions- und Absicherungszwecken, Sonstige Anlageinstrumente und Wertpapiere. Die Anlagestrategie des Fonds kann sich innerhalb der vertraglich und gesetzlich zulässigen Grenzen jederzeit ändern.

Der Fonds wird aktiv gemanagt und hat keine Benchmark. Im Rahmen der oben aufgeführten Ausschlusskriterien sind Investitionen möglich.

Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Dabei können auch Bankguthaben ausgeschüttet werden (sog. Zuführung aus dem Sondervermögen/Substanzausschüttung), wodurch sich der Wert des Fonds verringern kann.

Verwahrstelle des Fonds ist DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter

www.monega.de/fondsueberblick.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig (bis 5 Jahre) investieren wollen.

Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Der potentielle Anleger sollte in der Lage sein, Verluste bis zum vollständigen Wertverlust zu tragen.

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

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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 sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Folgende weitere Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Operationelle Risiken, Verwahrrisiken sowie steuerliche Risiken. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

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. Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und / oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten 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
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.290 Euro -17,1%	7.910 Euro -4,6%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.550 Euro -14,5%	9.350 Euro -1,3%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.220 Euro 2,2%	10.010 Euro 0,0%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.550 Euro 15,5%	12.430 Euro 4,5%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, 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.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Sep 2021 und Mrz 2026.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mrz 2021 und Feb 2026.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage [unter Verwendung einer geeigneten Benchmark und / oder Stellvertreters bis zum Nov 2020] zwischen Mai 2016 und Apr 2021.

Was geschieht, wenn die Monega nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Monega hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Monega das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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 Annahme 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 Euro werden angelegt.

Anlage: 10.000 Euro

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	136 Euro	721 Euro
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,4%	1,4% pro Jahr

(*) 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 voraussichtlich 1,4% vor Kosten und 0,0% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (0,0% des Anlagebetrags / 0 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 Euro
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 Euro
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,6% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	64 Euro
Transaktionskosten	0,7% 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.	72 Euro
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 Euro

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen. Für Rückgaben entstehen, abgesehen von den nachfolgend skizzierten Ausnahmen, grundsätzlich keine Kosten oder Gebühren.

Die Rückgabe der Anteile ist bewertungstäglich möglich, sofern in den "Besonderen Anlagebedingungen" nichts Abweichendes bestimmt ist. Auf Seiten der Monega entstehen keine Kosten oder Gebühren für eine solche Transaktion. Weitere Informationen hierzu können Sie den Anlagebedingungen des Sondervermögens entnehmen.

Wir können die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen oder die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können. Die Gesellschaft kann Verfahren, wie die Erhebung einer Rückgabegebühr/ Verwässerungsschutzgebühr/ Swing Pricing/ Dual Pricing einsetzen, mit denen die durch Ausgaben und/ oder Rückgaben entstehenden Kosten (z. B. Transaktionskosten) verursachergerecht auf die Anleger verteilt werden und sich damit das Risiko vor einer Verwässerung für die im Fonds verbleibenden Anleger reduziert. Weitere Details dazu sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an uns wenden: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln oder online via info@monega.de bzw. www.monega.de/beschwerde. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Auf unserer Homepage unter

https://monega.factsheetslive.com/docrepository/HistoricalPerformancePRIIP/DE000A2P37D0/de_DE

finden Sie Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen 5 Jahren. Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter

https://monega.factsheetslive.com/docrepository/PerformanceScenarioPRIIP/DE000A2P37D0/de_DE abrufen.

Informationen zu unserer aktuellen Vergütungspolitik sind im Internet unter

www.monega.de/verguetung veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen kostenlos von uns in Papierform zur Verfügung gestellt.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produkts: Guliver Stiftungswerte Ertrag - P

PRIP Hersteller: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg, 5408 Bous, Luxemburg

ISIN: LU0299704329

Website: <https://www.monega.de>

Telefon: Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 221 390950

Zuständige Behörde: Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Datum: 29. Juli 2026

Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Typ: Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW)

Rechtsform: Vertragsform

Verwahrstelle: VP Bank (Luxembourg) SA, 2540 Luxembourg, Luxemburg

Zusätzliche Informationsunterlagen zu diesem Produkt finden Sie auf der Website der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg, 5408 Bous, Luxemburg, <https://www.monega.de>. Die Vorlage der dort verfügbaren Fondsdokumente ist gesetzlich vorgeschrieben.

Laufzeit:

Fälligkeitsdatum: keines

Einseitige Kündigung durch PRIIP Hersteller möglich: Ja

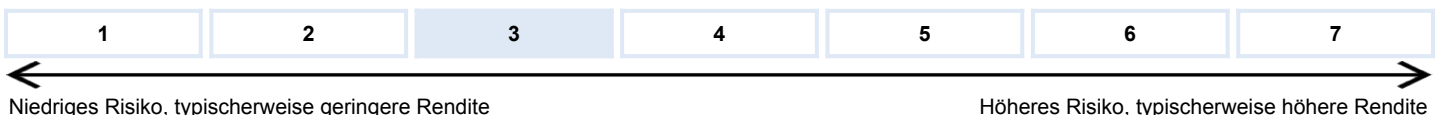
Automatische Kündigung des PRIIPS: Nein

Ziele: Dieser Fonds ist ein Finanzprodukt, mit dem ökologische und/oder soziale Merkmale beworben werden, und berichtet gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. Der Fonds tätigt im Rahmen seiner Anlagestrategie mindestens 75% der Investitionen in Vermögensgegenstände, die anhand der beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgewählt werden. Das Hauptziel der Anlagepolitik des gemischten Fonds Guliver Stiftungswerte Ertrag besteht in der Erwirtschaftung stetiger Erträge über dem Geldmarktniveau unter Berücksichtigung von ökologischen und sozialen Merkmalen. Hierzu wird der Fonds bewusst Risiken eingehen, um eine im Vergleich zu Geldmarktanlagen höhere Rendite zu erwirtschaften. Um dieses Anlageziel zu erreichen, wird das Fondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung nach geordneter Weise und unter Berücksichtigung der im Allgemeinen Verwaltungsreglement unter Artikel 4 beschriebenen Anlagebeschränkungen überwiegend in fest- oder variabel verzinsliche Wertpapiere, Nullkuponanleihen (Zerobonds), Geldmarktinstrumente sowie Anteile offener Zielfonds mit weltweiter Ausrichtung investieren, die schwerpunktmäßig in Anleihen, Aktien und Anleihen (Mischfonds), Genuss- und Partizipationsscheine, Wandel- und/oder Optionsanleihen, Zertifikate oder Geldmarktinstrumenten anlegen. Zur Erschließung weiterer Anlagemöglichkeiten kann bis zu 10% des Fondsvermögens in Anteile an Zielfonds angelegt werden, die in Nebenwerte, Schwellenländer, einzelne Regionen, einzelne Länder oder einzelne Branchen investieren. Je nach Marktlage und im Interesse der Anteilnehmer darf in Ausnahmefällen das Fondsvermögen auch bis zu 100% in Geldmarktinstrumente investiert werden. Daneben können für das Fondsvermögen auch andere zulässige Vermögenswerte (wie z.B. Zertifikate, Wandelanleihen, Aktien, Aktienfonds oder aktienähnliche Wertpapiere) im Sinne des Allgemeinen Verwaltungsreglements erworben werden. Zu Absicherungszwecken darf der Fonds Derivate gemäß Artikel 4 Nr. 5 des Allgemeinen Verwaltungsreglements einsetzen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt richtet sich im Herkunftsmitgliedstaat an Professionelle und Privatanleger mit mittelfristigem Anlagehorizont und wenig Erfahrung, die einen vollen finanziellen Verlust tragen können. Das Produkt kann für den Kapitalzuwachs und die Generierung eines Zusatzeinkommens genutzt werden.

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

Risikoindikator:



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre 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 potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es 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, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. 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 könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2021 und Dezember 2022 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Dezember 2017 und Dezember 2022 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen). Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2025 und März 2026 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), August 2019 und August 2024 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen). Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2023 und September 2024 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), November 2016 und November 2021 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10'000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7'630 EUR	7'070 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23.7 % p.a.	-6.7 % p.a.
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8'160 EUR	9'370 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.4 % p.a.	-1.3 % p.a.
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10'230 EUR	10'210 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2.3 % p.a.	0.5 % p.a.
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11'620 EUR	11'680 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	16.2 % p.a.	3.2 % p.a.

Die Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter www.vpfundsolutions.com.

Was geschieht, wenn die Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei Konkurs der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg oder der Verwahrstelle fällt das Produkt nicht in eine allfällige Konkursmasse und kann unter Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen übertragen oder aufgelöst werden.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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 Annahme 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 aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	454 EUR	1'141 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.6 %	2.2 %

(*) 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 voraussichtlich 2.2 % vor Kosten und -0.1 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2.5 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	250 EUR
Ausstiegskosten	0.5 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	50 EUR

Laufende Kosten pro Jahr

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.5 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	150 EUR
Transaktionskosten	0.2 % 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.	20 EUR

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Erfolgsgebühren und Carried Interest	0.0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR
--------------------------------------	---	-------

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

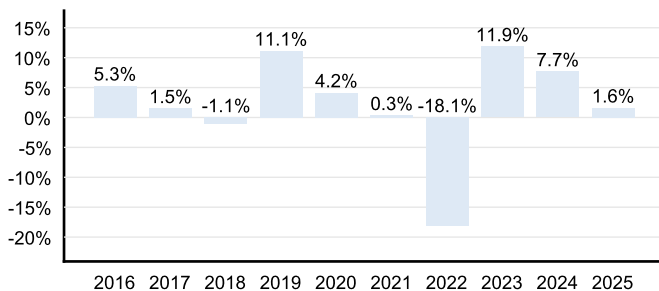
Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für dieses Produkt eine Haltedauer von mindestens 5 Jahr(en). Sie können das Produkt jedoch zum nächsten NAV unter Einhaltung der in den Fondsdokumenten genannten Kündigungsfrist an den Hersteller zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Der AIFM bzw. die Verwaltungsgesellschaft kann, sofern in den konstituierenden Dokumenten berücksichtigt, entsprechende Liquiditätsmanagement-Instrumente ("LMTs") einsetzen.

Wie kann ich mich beschweren?

Zur Einreichung einer Beschwerde über das Produkt, über das Verhalten des PRIIP-Herstellers oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, wenden Sie sich an: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg, "Beschwerdebeauftragter", 5408 Bous, Luxemburg, <https://www.monega.de>, info@monega.de

Sonstige zweckdienliche Angaben



Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 10 Jahre.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.

Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

Die dargestellte Anteilsklasse wurde am 15. Oktober 2007 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: Corporate M Sustainable (R)

Dieses Produkt ist eine Anteilklasse des Corporate M Sustainable

Hersteller: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH (Monega)

Der Fonds wird von der Monega (im Folgenden "wir") verwaltet.

ISIN: DE000A1143P2

Webseite: www.monega.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0221-390950.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Monega in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Deutschland und Österreich zugelassen. Die Monega ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert.

Datum der Erstellung / letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: 16.04.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Es handelt sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

Laufzeit:

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Wir sind berechtigt, die Verwaltung des Fonds durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeit sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen" verwiesen.

Ziele:

Für das Sondervermögen müssen zu mindestens 80 Prozent festverzinsliche Wertpapiere angelegt, wobei mindestens 51 Prozent des Sondervermögens in Unternehmensanleihen investiert werden. Es dürfen nur Wertpapiere von Emittenten erworben werden, die nicht gegen die ESG-Kriterien ("Environment Social Governance") des ethisch-nachhaltigen Wirtschaftens gemäß den Anlagegrundsätzen der BANK IM BISTUM ESSEN eG verstoßen. Diese Anlagegrundsätze bedeuten, dass einzelne Industrien, Länder und Unternehmen bei den Investitionsentscheidungen ausgeschlossen werden können. Vor allem aber werden die Investitionen anhand von Positivkriterien (wie z.B. der Umsetzung von Umweltstrategien) und Negativkriterien (wie z.B. Umsätze von mehr als 5 Prozent durch die Produktion von Alkohol) getroffen. Der Fonds hält die Ausschlusskriterien der Paris Aligned Benchmark ein. Neben sozialen und ökologischen Kriterien (z.B. keine Atomenergie oder Kinderarbeit) finden auch traditionelle finanzielle Faktoren bei der Titelauswahl Berücksichtigung. Ein Überblick über die zugrundeliegenden Kriterien ist unter bibessen.de/nachhaltigkeit/nachhaltige-geschaeftspolitik/anlagegrundsaeetze.html einsehbar. Der Fonds tätigt mehr als 50 Prozent nachhaltige Investitionen im Sinne der Offenlegungsverordnung (Art. 2, Abs. 17 SFDR). Bis zu 20 Prozent des Wertes des Sondervermögens dürfen in Aktien in Rahmen der Ausübung von Bezugs-, Wandlungs- oder Optionsrechten erworben werden. Auf diese Weise erworbene Aktien sind jedoch unverzüglich interessewährend zu veräußern. Sonstige Aktien dürfen für das Sondervermögen nicht erworben werden. Derivate oder sonstige Finanzinnovationen mit Bezug auf Aktien und/oder Aktienindices dürfen außer im Rahmen von Wandel- und Optionsrechten nicht erworben werden.

Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Sondervermögens ist die Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung. Hierzu werden im Rahmen der Anlagepolitik zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert. Zulässige Vermögensgegenstände sind Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate zu Investitions- und Absicherungszwecken, Sonstige Anlageinstrumente und Wertpapiere. Die Anlagestrategie des Fonds kann sich innerhalb der vertraglich und gesetzlich zulässigen Grenzen jederzeit ändern.

Der Fonds wird aktiv gemanagt und hat keine Benchmark. Im Rahmen der oben aufgeführten Ausschlusskriterien sind Investitionen möglich.

Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Dabei können auch Bankguthaben ausgeschüttet werden (sog. Zuführung aus dem Sondervermögen/Substanzausschüttung), wodurch sich der Wert des Fonds verringern kann.

Verwahrstelle des Fonds ist DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter www.monega.de/fondsueberblick.

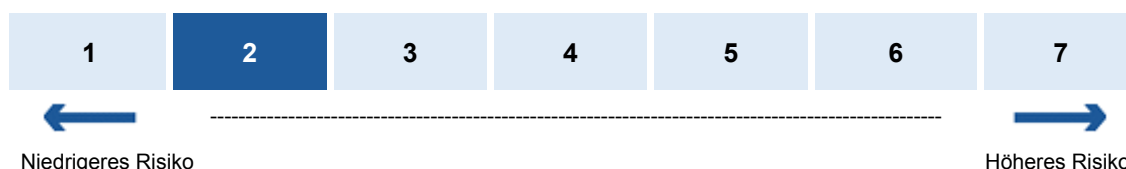
Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und langfristig investieren wollen.

Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Der potentielle Anleger sollte in der Lage sein, Verluste bis zum vollständigen Wertverlust zu tragen.

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

Risikoindikator



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 sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 7 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Folgende weitere Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Operationelle Risiken, Verwahrrisiken sowie steuerliche Risiken. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

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. Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und / oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	7 Jahre		
Anlagebeispiel	10.000 Euro	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.480 Euro -15,2%	7.960 Euro -3,2%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.480 Euro -15,2%	9.170 Euro -1,2%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.000 Euro 0,0%	9.820 Euro -0,3%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.940 Euro 9,4%	11.120 Euro 1,5%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, 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.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Okt 2016 und Sep 2023.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Aug 2017 und Jul 2024.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage [unter Verwendung einer geeigneten Benchmark und / oder Stellvertreters bis zum Jul 2015] zwischen Apr 2014 und Mrz 2021.

Was geschieht, wenn die Monega nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Monega hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Monega das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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 Annahme 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 Euro werden angelegt.

Anlage: 10.000 Euro		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	246 Euro	873 Euro
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,5%	1,2% pro Jahr

(*) 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 voraussichtlich 1,0% vor Kosten und -0,3% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.
 Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (1,5% des Anlagebetrags / 150 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	1,5% des Betrages, den Sie bei Einstieg in diese Anlage zahlen.	150 Euro
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 Euro
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,9% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	94 Euro
Transaktionskosten	Kleiner 0,1% 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.	2 Euro
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 Euro

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen. Für Rückgaben entstehen, abgesehen von den nachfolgend skizzierten Ausnahmen, grundsätzlich keine Kosten oder Gebühren.
 Die Rückgabe der Anteile ist bewertungstäglich möglich, sofern in den "Besonderen Anlagebedingungen" nichts Abweichendes bestimmt ist. Auf Seiten der Monega entstehen keine Kosten oder Gebühren für eine solche Transaktion. Weitere Informationen hierzu können Sie den Anlagebedingungen des Sondervermögens entnehmen.
 Wir können die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen oder die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können. Die Gesellschaft kann Verfahren, wie die Erhebung einer Rückgabegebühr/ Verwässerungsschutzgebühr/ Swing Pricing/ Dual Pricing einsetzen, mit denen die durch Ausgaben und/ oder Rückgaben entstehenden Kosten (z. B. Transaktionskosten) verursachergerecht auf die Anleger verteilt werden und sich damit das Risiko vor einer Verwässerung für die im Fonds verbleibenden Anleger reduziert. Weitere Details dazu sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an uns wenden: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln oder online via info@monega.de bzw. www.monega.de/beschwerde . Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse Corporate M Sustainable (R) des Corporate M Sustainable. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die in Deutschland vertrieben werden, finden Sie auf unserer Homepage www.monega.de/fondsueberblick .
 Auf unserer Homepage unter https://monega.factsheetslive.com/docrepository/HistoricalPerformancePRIIP/DE000A1143P2/de_DE finden Sie Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren. Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter https://monega.factsheetslive.com/docrepository/PerformanceScenarioPRIIP/DE000A1143P2/de_DE abrufen.
 Informationen zu unserer aktuellen Vergütungspolitik sind im Internet unter www.monega.de/verguetung veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen kostenlos von uns in Papierform zur Verfügung gestellt.
 Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.