

■ Pressemitteilung

Köln, 23. Juli 2018

Multi Asset-Fonds von Monega und Sparda-Bank West sorgt für Ruhe im Depot

Der SpardaOptiAnlage Ausgewogen feiert sein 10-jähriges Bestehen / Stetige Renditen bei geringen Schwankungen trotz volatiler Kapitalmärkte

Der im Juli 2008 von der Monega Kapitalanlagegesellschaft für die Sparda-Bank West eG aufgelegte „SpardaOptiAnlage Ausgewogen T“ (DE000A0MS783) kann trotz diverser Krisen an den Kapitalmärkten in den letzten zehn Jahren auf eine erfolgreiche Entwicklung zurückblicken. Der Multi-Asset-Fonds, der von der Düsseldorfer LAUREUS AG PRIVAT FINANZ beraten wird, gehört zu den Partnerfonds von Monega, welche die Gesellschaft maßgeschneidert für institutionelle Anleger und deren Kunden auflegt.

„Der SpardaOptiAnlage Ausgewogen ist geradezu ein Musterbeispiel für einen erfolgreichen Multi-Asset-Fonds“, kommentiert **Bernhard Fünfer**, Geschäftsführer der Monega KAG, die Entwicklung des Fonds. „Die letzten zehn Jahre bestärken uns darin, dass wir mit unserem konservativ ausgerichteten Multi-Asset-Konzept gerade in einem instabilen Marktumfeld die richtige Anlagestrategie umsetzen“, so Fünfer.

Die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ empfiehlt als Fondsberater die Investition weltweit in sämtliche Anlageklassen, wie Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, offene Immobilienfonds, Rohstofffonds und alternative Anlagen. Aktuell ist der Fonds zu rund 59 Prozent in Rentenfonds investiert. Um seine Renditeziele zu erreichen nutzt die LAUREUS AG die gesamte breite Palette des globalen Rentenmarktes und schlägt hierbei auch Anleihen mit kurzer Restlaufzeit, inflationsgebundene Papiere, Pfandbriefe und variabel verzinsten Anleihen vor. Die Aktienquote wurde angesichts der drohenden Eskalation des Handelskonfliktes mit den USA in den vergangenen Wochen reduziert und beträgt gegenwärtig ca. 11 Prozent. Der Immobilienfonds-Anteil im Fonds beinhaltet seit langer Zeit auch Wohnimmobilien-Engagements, die sich durch besondere Stabilität und Rentabilität ausgezeichnet haben. „Die Vermögensstreuung des SpardaOptiAnlage Ausgewogen wird regelmäßig überprüft und zusammen mit der Monega KAG den geänderten Marktbedingungen angepasst“, erläutert **Anja Metzger**, Vertriebsvorstand der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ. „Dabei planen wir auch stets antizyklisch, um den Anlageerfolg langfristig sicherzustellen.“

Durch ihre langjährige Erfahrung im Private Banking verfügt die **LAUREUS AG PRIVAT FINANZ** über eine besondere Expertise und Beratungskompetenz in der konservativen Vermögensanlage. Die Strategie des SpardaOptiAnlage Ausgewogen basiert auf dem erprobten Multi-Asset-Konzept, das die LAUREUS AG seit Jahren für ihre vermögenden Privatkunden mit einem hohem Sicherheitsbedürfnis umsetzt und vor zehn Jahren erstmals auch in besagten Publikumsfonds eingebracht hat. "Mit dem Sparda-OptiAnlage Ausgewogen kann so auch ein kleiner Anlagebetrag breit gestreut und strukturiert angelegt werden wie ein großes Vermögen", erläutert **Hermann-Josef Simonis**, Generalbevollmächtigter für den Vertrieb der Sparda-Bank West eG.

Der SpardaOptiAnlage Ausgewogen, einer von mittlerweile **30 Partnerfonds**, welche Monega ihren Anlegern anbietet, ist mit einem Fondsvolumen von rund 240 Mio. Euro der größte der Multi-Asset-Fonds, die von der Monega verwaltet werden. Partnerfonds sind Publikumsfonds, die Monega zu spezialisierten Anlagethemen für institutionelle Anleger und deren Kunden auflegt und verwaltet. Zum Angebot des jeweiligen Fondskonzepts zieht Monega ausgewählte Spezialisten hinzu und bindet diese als Manager oder Berater mit ein.

Kurzportrait: SpardaOptiAnlage Ausgewogen T
<ul style="list-style-type: none"> • ISIN DE000A0MS783 / WKN A0MS78 (Thesaurierende Tranche)
<ul style="list-style-type: none"> • Multi-Asset-Fonds, der gezielt in weltweit investierende Renten-, Immobilien- und Aktienfonds sowie auch in ausgewählte Finanz-instrumente direkt anlegt.
<ul style="list-style-type: none"> • Auflegung: 15.07.2008
<ul style="list-style-type: none"> • Gewinnverwendung: thesaurierend
<ul style="list-style-type: none"> • Rating: Morningstar **
<ul style="list-style-type: none"> • Performance per 29.06.2018*/**: Brutto: lfd. Jahr: -1,35 %, 1 Jahr: -0,58 %, 3 Jahre: 1,40 %, 5 Jahre: 7,34 % seit Auflage: 13,94 % Netto: lfd. Jahr: -3,35%, 1 Jahr: -2,58%. 3 Jahre: -0,6%, 5 Jahre: 5,34% Seit Auflage: 11,94 %
<ul style="list-style-type: none"> • Ausgabeaufschlag: 2,0 % (max. 3,0 %)
<ul style="list-style-type: none"> • Verwaltungsvergütung: 1,35 % p.a. (max. 1,50 %)
<ul style="list-style-type: none"> • Performanceabhängige Vergütung: 10 % der Mehrrendite über EZB-Leitzins + 2 % p.a., jedoch nur bei Erreichen eines neuen Höchststands des Anteilwerts (sog. Highwater Mark)
<ul style="list-style-type: none"> • Verwahrstellenvergütung: 0,05 % (max. 0,15 %)
<ul style="list-style-type: none"> • Verwahrstelle: HSBC Trinkaus & Burkardt AG
<ul style="list-style-type: none"> • Gesamtkostenquote (TER)***: 2,23 %
<ul style="list-style-type: none"> • Kapitalanlagegesellschaft: Monega KAG
<ul style="list-style-type: none"> • Fondsberater: LAUREUS AG PRIVAT FINANZ

* Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

** In der Nettowertentwicklung wird der derzeit gültige Ausgabeaufschlag im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Typisierte Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1000,- EUR Anteile erwerben. Bei einem Ausgabeaufschlag von 2,00% muss er dafür einmalig bei Kauf 20,00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 980,00 Euro zur Anlage zur Verfügung. Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. Die Depotkosten ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank.

*** Geschäftsjahr 01.07.2016-30.06.2017. Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) gibt die Aufwendungen insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb des letzten Geschäftsjahres an.

+ CHANCEN

- Risikominimierung durch Vermögensstreuung in verschiedenste, weltweit investierende Anlagen
- Über 100 Jahre Erfahrung und Marktkennntnis der Sparda-Bank West eG gebündelt mit den bewährten Anlagekonzepten der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ
- Erfahrene Vermögensberater und Fondsmanager nutzen die Marktchancen durch eine kontinuierliche Anpassung der Vermögensstruktur

i RISIKEN

- Aktienanteil: Die Ertragsentwicklung des Fonds hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die wiederum von der Lage der Weltwirtschaft und von den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen der jeweiligen Länder beeinflusst werden.
- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert. Bei steigendem Marktzins fällt der Kurs des Papiers, bei fallendem Marktzins steigt er umgekehrt an.
- Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Anleihen an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.
- Liquiditätsrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Papieren an, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden. Es kann schwierig werden, kurzfristig einen Käufer für diese Papiere zu finden. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilrücknahme steigen. Der Fonds enthält Anteile an offenen Immobilienfonds, die sich in Abwicklung befinden.
- Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds setzt Derivategeschäfte ein, um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- 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. Eine ausführliche Darstellung der Risiken ergibt sich aus dem Verkaufsprospekt im Abschnitt ¹⁰⁰„Risikohinweise“.

Über die Monega KAG:

Die Monega KAG mbH mit Sitz in Köln wurde 1999 als ein Unternehmen der DEVK Versicherungen, der Sparda-Banken und des Bankhauses Sal. Oppenheim jr. & Cie KGaA gegründet. Ihre bundesweiten Vertriebspartner sind die DEVK Versicherungen sowie die Berater in den Geschäftsstellen der Sparda-Banken. Monega verwaltet aktuell ein Fondsvermögen von rund 5,4 Milliarden Euro in Publikums- und Spezialfonds. Das Spektrum der angebotenen Fondsstrategien umfasst Anlagen in Aktien-, Renten oder Geldmarktnahen Fonds bis hin zu Multi-Asset-Fonds. Darüber hinaus verwaltet Monega auf besondere Anlagethemen spezialisierte Publikumsfonds, so genannte Partnerfonds, die sie für institutionelle Anleger und deren Kunden auflegt.

Disclaimer:

Die Inhalte dieser Pressemitteilung stellen keine Handlungsempfehlung dar sondern dienen der werblichen Darstellung, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch eine Bank noch die Beurteilung der individuellen Verhältnisse durch einen Steuerberater. Der Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen erfolgt ausschließlich auf der Grundlage des aktuellen Verkaufsprospektes und der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI), die kostenlos auf der Homepage der Gesellschaft unter www.monega.de abgerufen oder von der Gesellschaft in gedruckter Form über die Adresse Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln bezogen werden können. Diese Pressemitteilung wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Gesellschaft keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen ist Juli 2018, soweit nicht anders angegeben.

Pressekontakt:

eyetoe PR Consulting & Communication, Kathrin Lochmüller, im LUXX-Haus, Radilostraße 43, 60489 Frankfurt, Tel. 069/24747100-21, Fax: -19, Mobil 0172/9998053, E-Mail: kl@eyetoe-pr.de;
Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Katharine Trimpop, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln, Tel.: 0221/39095-139, E-Mail: katharine.trimpop@monega.de, Internet: www.monega.de