

## ■ Pressemitteilung

Köln, 10. August 2020

### **Monega: WahreWerteFonds erhält Nachhaltigkeitsfilter**

**Steyler Ethik Bank wird Nachhaltigkeitsberater des Fonds / Weiterentwicklung des auf „kontrollierter Schwarmintelligenz“ basierenden Anlagekonzepts**

**Die Kölner Monega Kapitalanlagegesellschaft (KAG) mbH hat ihren WahreWerteFonds (DE000A141WL3 / DE000A141WM1) um eine nachhaltige Komponente ergänzt. Seit Anfang Juli ist die in Sankt Augustin ansässige Steyler Ethik Bank Nachhaltigkeitsberater des konservativ ausgerichteten Mischfonds. Damit berücksichtigt der im Jahr 2016 aufgelegte WahreWerteFonds, der als einziger Fonds in Deutschland finanzmarktaffine Anleger über die Internetplattform [www.wahre-werte-depot.de](http://www.wahre-werte-depot.de) am Investitionsprozess beteiligt, zusätzlich die konsequenten Ethik- und Nachhaltigkeitskriterien der Steyler Ethik Bank. Mit einem Teil der Fondsvergütung werden zudem ausgewählte soziale Projekte weltweit unterstützt.**

"Der WahreWerteFonds richtet sich an konservative Anleger, die nicht nur in seitwärts- oder aufstrebenden Märkten eine attraktive Rendite erzielen möchten, sondern speziell in Krisenzeiten in stabile Unternehmens- und Sachwerte investiert sein wollen", erläutert **Christian Finke, Geschäftsführer der Monega KAG**. „Da sich viele Interessenten des gleichnamigen Musterdepots im Internet eine Umsetzung in der Realität gewünscht hatten, wurde vor rund vier Jahren der WahreWerteFonds aufgelegt. Dieses einzigartige Anlagekonzept haben wir nun um eine nachhaltige Komponente ergänzt."

"Mit der Steyler Ethik Bank, der ältesten ethischen Bank in Deutschland, haben wir einen sehr erfahrenen Berater an Bord, der seine Anleger auf Basis fairer, ethischer Grundsätze sowie einer umfangreichen Nachhaltigkeitsanalyse kompetent berät", freut sich auch **Monega-Geschäftsführer Bernhard Fünfer**. Der WahreWerteFonds ist einer von **über 40 Partnerfonds**, die Monega ihren Anlegern aktuell anbietet. Partnerfonds sind Publikumsfonds, die Monega zu spezialisierten Anlagethemen mit ausgewählten Fondspartnern für bestimmte Kundengruppen auflegt und verwaltet.

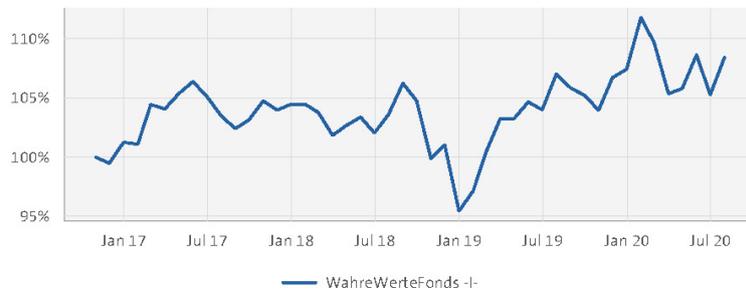
Für den WahreWerteFonds agiert das Fondsmanagement von Monega auf Basis des Wahre-Werte-Depots der Verantwortlichen Raimund Brichta, Anton Voglmaier und Volker Schilling. Anlageentscheidungen werden jedoch eigenständig gemäß der Vorgaben, Richtlinien und Bedingungen des Fonds sowie der aktuellen Markteinschätzung getroffen. **Der Investmentprozess erfolgt dabei anhand eines dreifachen Filters:** Für die Umsetzung der **WahreWerte-Philosophie** werden zunächst die strategischen Gewichtungen der Anlageklassen Aktien, Gold (ETF), Grundbesitz (Reits), Cash und in Ausnahmefällen auch Anleihen bestimmt. Die Auswahl der Aktientitel erfolgt dabei unter Einbindung der Leser der Webseite [www.wahre-werte-depot.de](http://www.wahre-werte-depot.de) die verschiedenen Titel vorschlagen und diskutieren können. Die vorgeschlagenen Unternehmen müssen die Voraussetzungen für einen Sachwertefonds erfüllen, also zum Zeitpunkt der Investition eine geringe Verschuldung aufweisen, hohe Eigentumswerte besitzen und dadurch als unempfindlich gegen Marktschocks bewertet worden sein. In einem zweiten Filter werden dann die **Ausschlusskriterien der Steyler Ethik Bank** angewendet und das verbleibende Universum in einem dritten Filter um Unternehmen nach dem **Best-in-Class-Prinzip** ergänzt. Dabei werden auch **Unternehmen mit Probezeitstatus** in den Fonds aufgenommen (maximal 35 Prozent aller Titel), denen die Steyler Ethik Bank ein hohes Verbesserungspotenzial zuschreibt und die daher die Chance erhalten, sich über einen Zeitraum von drei Jahren zu bewähren („Future Champions“).

"Mit dem Probezeitstatus schaffen wir Anreize für Unternehmen, sich konsequenter sozial und ökologisch zu engagieren, kommentiert **Samuel Dremptic, Head of Ethics and Sustainability bei der Steyler Ethik Bank**, und ergänzt: „Dies entspricht genau unserem Verständnis als ethisch-nachhaltiger Investor. Wir suchen nicht nur Anlagen aus, sondern treten auch in Dialog mit den Unternehmen, um diese positiv zu beeinflussen. Außerdem unterstützen wir mit einem festgelegten Anteil von 10 Prozent der Provisionserträge des Fonds ein Schulprojekt in Indien. Dieses bietet Kindern aus armen und ausgegrenzten Familien ein Sprungbrett für eine bessere Zukunft.

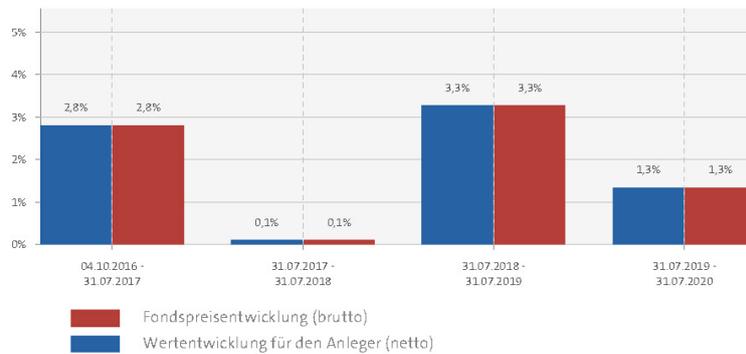
**KURZPORTRAIT WahreWerteFonds**

- DEW000A141WL3 (R-Tranche) / DE000A141W M1 (I-Tranche)
- Konservativer Mischfonds, der auf Basis kontrollierter Schwarmintelligenz vornehmlich in nachhaltige Aktien, Immobilien (REITS), Gold (ETF), Cash und Anleihen investiert
- Auflegung: 05.10.2016
- Fondswährung: EUR
- Gewinnverwendung: ausschüttend
- Geschäftsjahresende: 30.09.
- Ausgabeaufschlag: z.Zt. 4,00 %, max. 5,00 % (R-Tranche) / z.Zt. 0,00 %, max. 5,00 % (I-Tranche)
- Verwaltungsvergütung: z.Zt. 1,5 % p.a., max. 1,65 % (R-Tranche) / z.Zt. 1,00 % max. 1,65 % (I-Tranche)
- Performanceabhängige Vergütung: 10 % des Mehrertrags über 4 % (Schwellenwert) mit Highwatermark

**Indizierte Wertentwicklung seit Auflegung\* (bis 31.07.2020)**



**Historische Wertentwicklung\***



**Wertentwicklung kumuliert\* (bis 31.07.2020)**

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUF-LEGUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	+0,94 %	+3,01 %	+2,50 %	+1,33 %	+4,75 %	-	+7,68 %	+1,56 %	-

\*Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Anlegerebene ggf. anfallenden Kosten (z.B. Ausgabeaufschlag oder Depotkosten) einzubeziehen. Solche individuellen Kosten auf Anlegerebene würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. In der Nettowertentwicklung wird der derzeit gültige Ausgabeaufschlag im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Typisierte Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1.000,- EUR Anteile erwerben. Bei einem max. Ausgabeaufschlag von 0,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 0,00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 1.000,00 EUR zur Anlage zur Verfügung. Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. Die Depotkosten ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis Ihrer Bank. **Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.**

Die obige Darstellung zeigt die Wertentwicklung der I-Tranche. Die Wertentwicklung der R-Tranche des Fonds können Sie dem tagesaktuellen Fact Sheet auf [www.monega.de](http://www.monega.de) entnehmen.

<b>KURZPORTRAIT WahreWerteFonds</b>	
▪	Verwahrstellenvergütung: z.Zt. 0,04 % p.a., max. 0,10 % p.a., mind. 12.000 Euro p.a.
▪	Verwahrstelle: Kreissparkasse Köln
▪	Mindestanlage: keine (R-Tranche) / 100.000 EUR (I-Tranche)
▪	Gesamtkostenquote (TER)**: 5,04 % (R-Tranche) / 1,52 % (I-Tranche)
▪	Fondsmanager und Kapitalverwaltungsgesellschaft: Monega KAG
▪	Fondsberater: Steyler Ethik Bank

\*\* Geschäftsjahr 01.10.2018-30.09.2019. Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) gibt die Aufwendungen insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb des letzten Geschäftsjahres an.

**Über die Steyler Ethik Bank:**

Die Steyler Ethik Bank ist ein ethisch-nachhaltiges Kreditinstitut. Es wurde 1964 vom Steyler Missionsorden in Sankt Augustin bei Bonn gegründet und steht allen Privatkunden offen, unabhängig von ihrer religiösen Überzeugung. Unter der Marke Steyler Fair Invest bietet die Bank Dienstleistungen für Geschäftspartner an. Das Angebot umfasst die Ausgestaltung von individuellen Nachhaltigkeitsrichtlinien und die Erstellung von Anlageuniversen nach ökologischen und sozialen Kriterien. Seit ihrer Gründung förderte die älteste ethische Bank Deutschlands mit über 100 Millionen Euro Steyler Hilfsprojekte in 80 Ländern. ([www.steyler-bank.de](http://www.steyler-bank.de), [www.steyler-fair-invest.de](http://www.steyler-fair-invest.de))

**Über die Monega KAG:**

Die konzernunabhängige Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH hat ihren Sitz in Köln und wurde im Jahr 1999 gegründet. Ihre Gesellschafter sind die DEVK Rückversicherungs- und Beteiligungs-AG (45 %), die MoBet Beteiligungsgesellschaft mbH (45 %) sowie die Sparda-Bank West e.G. (10 %). Als mittelständisches Unternehmen sind für Monega Kundennähe, kurze und unbürokratische Prozesse, Flexibilität und hohe Innovationsgeschwindigkeit selbstverständlich. Das Spektrum der angebotenen Fonds umfasst Aktien-, Renten- und geldmarktnahe Fonds bis hin zu Multi-Asset und Kreditfonds. Darüber hinaus verwaltet Monega auf besondere Anlagethemen spezialisierte Publikumsfonds, so genannte Partnerfonds, die sie gemeinsam mit den Fondspartnern für ausgewählte Kundengruppen auflegt. Aktuell verwaltet Monega ein Fondsvermögen von rund 5,3 Milliarden Euro in Publikums- und Spezialfonds sowie im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung bei anderen Kapitalverwaltungsgesellschaften. Mehr Informationen unter [www.monega.de](http://www.monega.de).

Chancen	Risiken
<ul style="list-style-type: none"> <li>Langfristig ist der Vermögensaufbau mit Aktien jeder anderen Geldanlage überlegen. Aktienanlagen sollten daher in keinem langfristigen Depot fehlen.</li> <li>Beim Research und insbesondere bei der Titelauswahl (Aktien und Anleihen) werden die Ethik- und Nachhaltigkeitskriterien des erweiterten Steyler Ethik Bank - Konzeptes berücksichtigt und eingehalten.</li> <li>Die Steyler Ethik Bank trägt durch ihr Ethik &amp; Nachhaltigkeitskonzept nicht nur zu einer besseren Umwelt bei, sondern fördert zudem (durch Abführen eines Teils der generierten Erlöse in einen Fördertopf) die Unterstützung von sozialen Projekten weltweit.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aktienrisiko: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.</li> <li>Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert.</li> <li>Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.</li> <li>Kapitalmarktrisiko: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab.</li> <li>Währungsrisiko: Vermögenswerte des Fonds können in einer anderen Währung als der Fondswährung angelegt sein. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Fondsvermögens.</li> <li>Adressenausfallrisiko: Durch den Ausfall eines Ausstellers oder eines Vertragspartners, gegen den der Fonds Ansprüche hat, können für den Fonds Verluste entstehen.</li> <li>Liquiditätsrisiko: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papieren anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden.</li> <li>Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.</li> <li>Zielfondsrisiko: Der Fonds legt in Zielfonds an, um bestimmte Märkte, Regionen oder Themen abzubilden. Die Wertentwicklung einzelner Zielfonds kann hinter der Entwicklung des jeweiligen Marktes zurückbleiben.</li> </ul>

**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, der aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte und der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI), die kostenlos auf der Homepage der Gesellschaft unter [www.monega.de](http://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 August 2020, soweit nicht anders angegeben.

**Pressekontakt:**

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