

■ Pressemitteilung

Köln, 06. Juni 2025

Anlegervertrauen in innovatives Anlagekonzept: Konsumentenkredite-Fonds übersteigt 100 Millionen Euro Volumen

Der nordIX European Consumer Credit Fund (ISIN: DE000A2P37M1 / DE000A3CQVV6), der gemeinsam von der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH (Monega) und der nordIX AG aufgelegt wurde, hat vier Jahre nach seiner Auflage erstmals die Marke von 100 Millionen Euro Fondsvolumen überschritten. Die Entwicklung spiegelt das anhaltende Interesse an alternativen Segmenten im festverzinslichen Bereich wider, insbesondere an weitgehend kapitalmarktunabhängigen Ertragsquellen wie Konsumentenkrediten.

Der *nordIX European Consumer Credit Fund* war der erste und ist bis heute der einzige Fonds, der Investoren Zugang zu einem schwer zugänglichen Marktsegment verschafft: Er investiert in europäische Konsumentenkredite, die über ausgewählte Fintech-Plattformen vergeben werden. „Unsere Idee im Jahr 2020 war es, eine Antwort auf die Verwerfungen in den Kapitalmärkten während der Corona-Lockdowns zu finden – eine Alternative, die unabhängig von Börsenkursen und Volatilität stabile Erträge generiert und gleichzeitig die Risiken auf Einzeldarlehensbasis steuerbar macht“, sagt Claus Tumbrägel, Vorstand der nordIX AG und Manager des *nordIX European Consumer Credit Fund*.

Das Überschreiten der 100-Millionen-Euro-Schwelle zeigt sowohl das Potenzial dieses Marktsegments als auch die Attraktivität des Investmentansatzes. Dabei verfügt der europäische Konsumentenkreditmarkt mit einem Gesamtvolumen von 700 Milliarden Euro über ausreichend Substanz für anhaltendes Wachstum, was sich in Form von breit gefüllten Investitionspipelines widerspiegelt. Claus Tumbrägel ergänzt: „Die hohe Fragmentierung des europäischen Marktes für Konsumentenkredite erfordert selektive Expertise und tiefgehende Due Diligence. Unser Team analysiert jeden Originator, also Unternehmen, die Verbraucherkredite erstmalig ausreichen, auf Ebene der Einzelkreditvergabe und bildet daraus ein robustes Portfolio.“

Aus über 100 gesichteten Kreditplattformen konnten bislang 14 identifiziert und als Partner integriert werden, die die strengen Anforderungen des Fondsmanagements erfüllen. Zu den Kriterien zählen unter anderem der Standort sowie der Track Record des Anbieters. Demnach wird ausschließlich bei Plattformen investiert, die älter als drei Jahre sind und aus Ländern mit Investment-Grade-Rating stammen. Aktuell ist der Fonds in zwölf europäischen Ländern investiert; eine Erweiterung um vier weitere Partnerschaften in drei zusätzlichen Märkten ist bis Ende des Sommers geplant.

Christian Finke, Geschäftsführer der Monega, freut sich über die positive Zwischenbilanz: „Der *nordIX European Consumer Credit Fund* ist ein gutes Beispiel dafür, wie wir bei Monega gemeinsam mit spezialisierten Partnern innovative Investmentlösungen realisieren. Die Fondskonzeption bietet nicht nur breite Diversifikation und stabile Ausschüttungsperspektiven, sondern auch eine wertvolle Ergänzung zu traditionellen Fixed-Income-Strategien – gerade in einem volatilen Zins- und Marktumfeld.“

| nordIX European Consumer Credit Fonds C | |
|--|--|
| ▪ | ISIN DE000A2P37M1 |
| ▪ | Auflegung: 15.04.2021 |
| ▪ | Kreditfonds |
| ▪ | Fondswährung: EUR |
| ▪ | Mindestanlagesumme: keine, Mindestanlage: 250.000,00 EUR |
| ▪ | Geschäftsjahresende: 31.03 |
| ▪ | Gewinnverwendung: ausschüttend |
| ▪ | Performance*: laufendes Jahr 2,59 %, 1 Jahr 6,33 %, 3 Jahre 14,43 % |
| ▪ | Ausgabeaufschlag: z.Zt. 0,00 %, max. 3,00 % |
| ▪ | Verwaltungsvergütung: z.Zt. 0,800 % p.a., max. 1,750 % p.a. |
| ▪ | Performanceabhängige Vergütung: keine |
| ▪ | Verwahrstellenvergütung: z.Zt. 0,04800 % p.a., max. 0,04800 % p.a. mindestens 17.850 Euro p.a. |
| ▪ | Verwahrstelle: DZ Bank AG |
| ▪ | Gesamtkostenquote (TER)**: 1,08 % |
| ▪ | Kapitalverwaltungsgesellschaft: Monega KAG |
| ▪ | Fondsmanager: nordIX AG |
| nordIX European Consumer Credit Fonds V | |
| ▪ | ISIN DE000A3CQVV6 |
| ▪ | Auflegung: 16.01.2023 |
| ▪ | Aktienfonds |
| ▪ | Fondswährung: EUR |
| ▪ | Mindestanlagesumme: keine, Mindestanlage: keine |
| ▪ | Geschäftsjahresende: 31.03. |
| ▪ | Gewinnverwendung: ausschüttend |
| ▪ | Performance*: laufendes Jahr 2,40 %, 1 Jahr 5,94 % |
| ▪ | Ausgabeaufschlag: z.Zt. 3,00 %, max. 3,00 % |
| ▪ | Verwaltungsvergütung: z.Zt. 1,100 % p.a., max. 1,750 % p.a. |
| ▪ | Performanceabhängige Vergütung: keine |
| ▪ | Verwahrstellenvergütung: z.Zt. 0,04800 % p.a., max. 0,04800 % p.a. mindestens 17.850 Euro p.a. |
| ▪ | Verwahrstelle: DZ Bank AG |
| ▪ | Gesamtkostenquote (TER)**: 1,62 % |
| ▪ | Kapitalverwaltungsgesellschaft: Monega KAG |
| ▪ | Fondsmanager: nordIX AG |

* Per 31.05.2025 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 5,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 50,00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 950,00 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

** Geschäftsjahr 01.04.2024-31.03.2025. Die Gesamtkostenquote gibt die Aufwendungen insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb des letzten Geschäftsjahres an.

| CHANCEN | RISIKEN |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Geringe Duration, da die zugrundeliegenden Kredite eine Laufzeit zwischen 6 bis 84 Monate haben • Niedrige Volatilität durch hohe Granularität des Kreditportfolios und Unabhängigkeit von makroökonomischen Geschehnissen • Ertragsorientiertes Konzept mit einer Zielrendite von 6,5% nach Kosten. | <ul style="list-style-type: none"> • Ausfallrisiken infolge der Zahlungsunfähigkeit eines Kreditnehmers. • Illiquidität, da der Fonds in Papiere anlegen kann, die nicht an einer Börse gehandelt werden. • Plattform & Dienstleister Ausfall, da die Verwaltung der Kredite über die jeweiligen Plattformen und Dienstleister erfolgt |

Über die Monega KAG mbH:

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 eigenen sowie Partner-Fonds umfasst Aktien-, Renten- und geldmarktnahe Fonds bis hin zu Multi-Asset und Kreditfonds. Aktuell verwaltet Monega ein Fondsvermögen von rund 10 Milliarden Euro in Publikums- und Spezialfonds sowie im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung bei anderen Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Über die nordIX AG:

Seit der Gründung im Jahr 2009 ist die nordIX AG auf die Kapitalanlage in festverzinslichen Wertpapieren und Derivaten spezialisiert, verwaltet aktuell in verschiedenen Publikums- und Spezialfonds mehrere hundert Millionen Euro und unterstützt institutionelle Investoren bei der Kapitalanlage auf den Rentenmärkten. Nicht nur Banken, Dachfondsmanager und freie Vermögensverwalter setzen auf das Know-how der inhabergeführten Fondsboutique, auch institutionelle Kunden wie Versicherungen und Pensionskassen sowie zunehmend auch Family Offices zählen zum Kundenstamm.

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 des Basisinformationsblatts, 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 Mai 2025, soweit nicht anders angegeben.

Pressekontakt:

Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Milan Herrmann, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln, Tel: 0221/390 95-124, Fax: -424, E-Mail: presse@monega.de, Internet: www.monega.de