

**Hinweis:**

Die hier gegebenen Informationen beziehen sich nur auf die spezielle Anlageoption und berücksichtigen nur sehr eingeschränkt die Situation des eigentlichen Produkts der fondsgebundenen Rentenversicherung der DEVK.

| Produkt            | Stand Spezifische Informationen 31.07.2020 |
|--------------------|--|
| <b>Produktname</b> | Monega FairInvest Aktien R                 |
| <b>Hersteller</b>  | Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH       |
| <b>ISIN:</b>       | DE0007560849                               |
| <b>Internet:</b>   | www.MONEGA.de                              |

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

**Art**  
Es handelt sich um einen Sondervermögen gemäß Kapitalanlagegesetzbuch-Investmentfonds.

**Ziele**  
Der Fonds soll zu mindestens 70 Prozent seines Wertes in Kapitalbeteiligungen (Aktien und Aktienfonds) investieren, die unter Berücksichtigung ökologischer, ethischer und sozialer Aspekte ausgewählt werden. Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Fonds ist es, möglichst hohe Wertzuwächse zu erzielen. Hierzu werden je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten im Rahmen der Anlagepolitik die nach dem KAGB und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert. Zulässige Vermögensgegenstände sind Wertpapiere (z.B. Aktien, Anleihen, Genussscheine und Zertifikate), Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate und sonstige Anlageinstrumente. Derivate dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken erworben werden. Der Fonds wird aktiv gemanagt und hat keine Benchmark.

**Kleinanleger-Zielgruppe**  
Monega FairInvest Aktien richtet sich an Anleger, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen mittel- oder langfristigen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Der Fonds richtet sich an Anleger mit Basiskenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger sollte in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Monega FairInvest Aktien fällt bei der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Renditeerwartung) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Renditeerwartung) in Risikoklasse 4.


**Laufzeit**  
Die empfohlene Haltedauer für diesen Fonds beträgt 5 Jahre.

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

**Risikoindikator**

|          |          |          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| <b>1</b> | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>5</b> | <b>6</b> | <b>7</b> |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|

← Niedrigeres Risiko → Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 5 Jahre lang 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

**Performance-Szenarien**  
Marktentwicklungen in der Zukunft sind nicht zuverlässig vorhersehbar. Die dargestellten Szenarien geben nur mögliche Leistungen wieder. Die tatsächlichen Leistungen können niedriger liegen.  
Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| Anlage 10.000,00 Euro           |   |                    |                    |                                    |
|---------------------------------|---|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| Szenarien                       |   | 1 Jahr             | 3 Jahre            | 5 Jahre<br>(Empfohlene Haltedauer) |
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>3.969,79 €</b>  | <b>4.331,64 €</b>  | <b>3.278,90 €</b>                  |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -60,30 %           | -24,34 %           | -19,99 %                           |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>7.865,99 €</b>  | <b>6.461,43 €</b>  | <b>5.584,21 €</b>                  |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -21,34 %           | -13,55 %           | -11,00 %                           |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>9.860,85 €</b>  | <b>9.531,11 €</b>  | <b>9.212,40 €</b>                  |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -1,39 %            | -1,59 %            | -1,63 %                            |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>12.240,73 €</b> | <b>13.921,65 €</b> | <b>15.049,28 €</b>                 |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite                        | 22,41 %            | 11,66 %            | 8,52 %                             |

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

**Welche Kosten entstehen?**

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen sind wir davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

**Kosten im Zeitverlauf**

| Anlage 10.000 Euro                        |                               |                                 |                                 |
|---|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Szenarien                                 | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen |
| <b>Gesamtkosten</b>                       | 196,09 €                      | 581,15 €                        | <b>955,49 €</b>                 |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,96 %                        | 1,96 %                          | <b>1,96 %</b>                   |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

**Zusammensetzung der Kosten**

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr |                                     |        |  |
|---|-------------------------------------|--------|--|
| <b>Einmalige Kosten</b>                                       | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|   | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.                                |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,22 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.      |
|   | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,74 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.                                       |