

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: Murphy&Spitz - Umweltfonds Deutschland - I

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

ISIN: LU1541981996

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

Telefon: Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 691 17 17 24

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: 11. Oktober 2024

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: Zur Erreichung des Anlageziels investiert der Teilfonds überwiegend in Investments, die einen nachhaltigen Mehrwert im deutschsprachigen Raum erzielen wollen. Bei der Auswahl der Aktien und Anleihen werden insbesondere Small-, Mid- und Micro-Cap-Aktien von Unternehmen aus dem Nachhaltigkeitssektor mit Geschäftstätigkeit im deutschsprachigen Raum berücksichtigt, deren Nachhaltigkeit überprüft wurde. In der Regel erfolgt diese aber durch eine Nachhaltigkeitsanalyse seitens des Investment Managers. Diese Analyse wird in jedem Fall beim Investment Manager dokumentiert, da die Investitionsentscheidung mit darauf aufbaut. Sollte der Investment Manager die Analyse nicht selbst durchführen, beauftragt dieser die Analyse und übernimmt die dafür anfallenden Kosten. Der Teilfonds investiert mindestens 80 Prozent des Teilfondsvermögens in Vermögenstitel von Emittenten, die Umsätze oder Gewinne mit Produkten und Dienstleistungen erzielen, die als ökologisch oder sozial nachhaltige Investition gemäß Art. 2(17) SFDR qualifizieren. Mindestens 51 Prozent des Aktivvermögens (die Höhe des Aktivvermögens bestimmt sich nach dem Wert der Vermögensgegenstände des Teilfonds ohne Berücksichtigung von Verbindlichkeiten) des Teilfonds werden in solche Kapitalbeteiligungen i. S. d. § 2 Absatz 8 Investmentsteuergesetz angelegt, die entsprechend der Anlagepolitik dieses Teilfonds erworben werden können (Aktienfonds). Dabei können die tatsächlichen Kapitalbeteiligungsquoten von Ziel-Investmentfonds berücksichtigt werden. Zur Erreichung des Anlageziels kann das Teilfondsvermögen daneben auch in Zertifikate und Investmentfonds angelegt werden. Darüber hinaus darf der Teilfonds bis zu 20% in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen bei einem Kreditinstitut, bis zu 10% in Geldmarktfonds und bis zu 20% in Geldmarktinstrumente investieren. In Einzelfällen sind auch Investitionen in Anleihen oder Aktien von Unternehmen, die im Bereich Immobilien aktiv sind und den Nachhaltigkeitskriterien des Teilfonds genügen, vorgesehen. Durch die Investition in Wandelanleihen sollten wir in der Lage sein, über einen überschaubaren Zeitraum Aktien zu halten. Der Teilfonds kann Derivate wie z.B. Futures, Optionen und Swaps zur Steigerung des Wertzuwachses einsetzen. Er kann auch Derivate zur Absicherung verschiedener Anlagen und zum Management von Risiken inklusive Kreditrisiken des Teilfonds verwenden. Der Teilfonds wird keine Wertpapierleihgeschäfte tätigen.

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 genutzt werden.

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

Risikoindikator:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite →

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 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 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 30.09.2021 - 30.09.2022 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 31.08.2021 - 30.09.2024 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.03.2017 - 29.03.2018 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 29.03.2018 - 31.03.2023 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.03.2020 - 31.03.2021 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 31.10.2016 - 29.10.2021 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre		Wenn Sie nach 1	Wenn Sie nach 5
Anlagebeispiel: 100'000 EUR		Jahr aussteigen	Jahren aussteigen
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	40'260 EUR	36'480 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-59.7 % p.a.	-18.3 % p.a.
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	76'280 EUR	73'080 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23.7 % p.a.	-6.1 % p.a.
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	102'490 EUR	142'940 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2.5 % p.a.	7.4 % p.a.
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	151'340 EUR	189'510 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	51.3 % p.a.	13.6 % 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.
- 100'000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	4'780 EUR	17'028 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.8 %	2.5 %

(*) 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 9.3 % vor Kosten und 6.8 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	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.	3'000 EUR

Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	0 EUR
-----------------	---	-------

Laufende Kosten pro Jahr

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	1'790 EUR
---	--	-----------

Transaktionskosten	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.	77 EUR
--------------------	---	--------

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR
--------------------------------------	--	-------

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

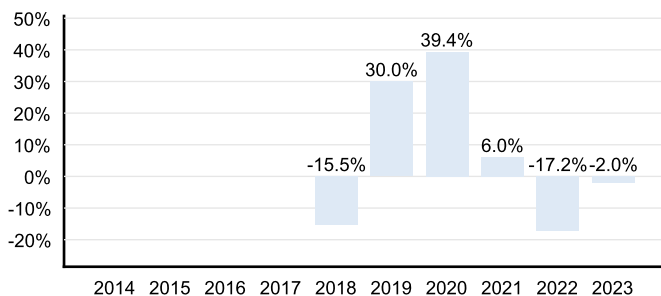
Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

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. In jedem Fall können Ausstiegskosten gemäss den Fondsdokumenten anfallen.

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 6 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 18. Juli 2017 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.