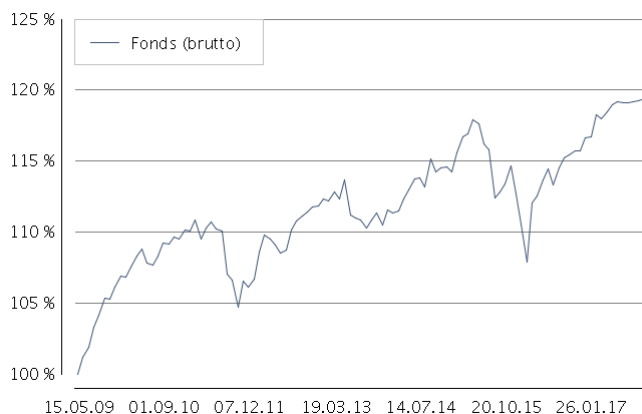


## SpardaOptiAnlage Ausgewogen EA

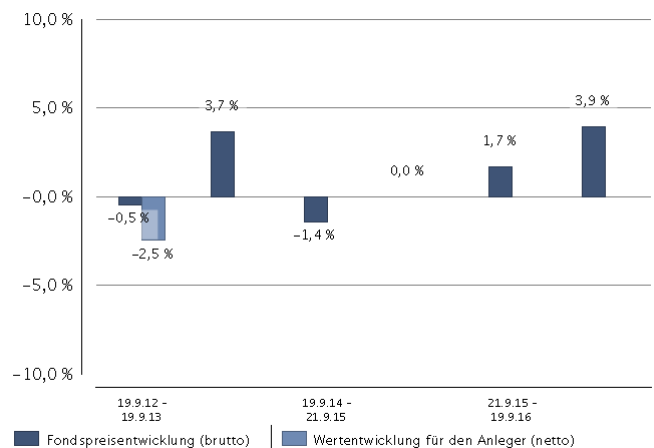
Im SpardaOptiAnlage Ausgewogen EA (WKN A0NGFH - ausschüttende Tranche) werden verschiedene Anlageklassen miteinander kombiniert. Durch die gezielte Auswahl aus weltweit investierenden Renten-, Immobilien- und auch Aktienfonds bietet der Mischfonds eine ausgewogene und stets optimal an die aktuelle Marktsituation abgestimmte Geldanlage. Daneben kann der SpardaOptiAnlage Ausgewogen auch direkt in handverlesene aussichtsreichere Rentenpapiere sowie Finanzmarktinnovationen investieren. Die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ ist eine 100% Tochter der Sparda-Bank West eG.

### Wertentwicklung

Indizierte Wertentwicklung seit Auflegung (bis 19.09.17)



Historische Wertentwicklung (%)



### Wertentwicklung kumuliert (%)

Lfd. Jahr	1 Monat	3 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflegung	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	
	2.3 %	0.3 %	0.2 %	3.9 %	4.2 %	7.5 %	19.4 %	1.4 %	1.5 %

Daten per 19.09.17

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 1000,- EUR Anteile erwerben. Bei einem max. Ausgabeaufschlag von 2.00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 20,- EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 980,- Euro 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.**

## Fondskommentar

September 2017 - Im August zeigte sich weiter ein uneinheitliches Bild an den Finanzmärkten. Die geopolitischen Auseinandersetzungen zwischen Nordkorea und den USA sorgten für hohe Schwankungen. Hiervon profitierten die sogenannten sicheren Häfen wie Gold und Bundesanleihen. Der Euro stieg zum Dollar über die Marke von 1,20 und damit auf den höchsten Stand seit zweieinhalb Jahren. Diese Euro-Stärke lastete insbesondere auf europäischen Aktien. Unverändert freundlich stellte sich dagegen die konjunkturelle Lage in Europa dar. Auch die Bilanzen der Unternehmen stützten das positive Bild.



*Kommentar von LAUREUS AG PRIVAT FINANZ, Berater des SpardaOptiAnlage Ausgewogen*

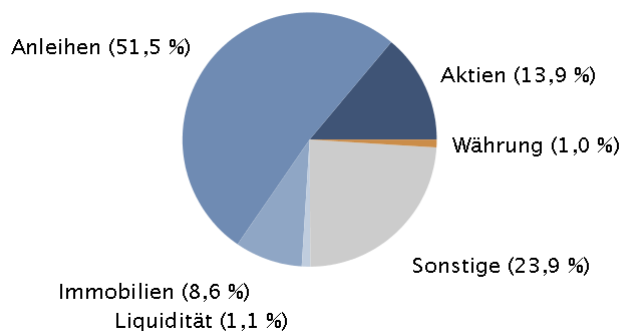
## Fondsstruktur – die 10 größten Positionen im Fondsvermögen

Name	Land	% des Vermögens
Amundi-Abs.Volatil.Euro Equs Nam.-Anteile IE (D) o.N.	LU	5,7 %
PIMCO Fds GIS - Income Fund Reg.Acc.Shs Inst.EUR Hed.o.N.	IE	5,1 %
BGF-Euro Short Duration Bond Act. Nom. Classe D 2 EUR o.N.	LU	5,1 %
Jupiter Global Fd-J.Dynamic Bd Namens-Ant.D EUR Q Inc. HSC oN	LU	5,0 %
OptoFlex Inhaber-Ant. I (thes.)EUR o.N.	LU	5,0 %
hausInvest Inhaber-Anteile	DE	4,1 %
Bouwfonds European Residential Inhaber-Anteile	DE	3,8 %
Monega D nische Covered Bonds Inhaber-Anteile I	DE	3,5 %
StarCapital FCP - Argos Inhaber-Anteile I EUR o.N.	LU	3,5 %
XAIA Cr. - XAIA Cr. Basis II Inhaber-Anteile I EUR o.N.	LU	3,2 %

Daten per 31.08.17

## Vermögensaufteilung

### Vermögensaufteilung (%)



Daten per 31.08.17

## Fondsdaten per 19.09.17

Auflegungsdatum	15.05.2009
WKN	A0NGFH
ISIN	DE000A0NGFH2
Fondswährung	EUR
Geschäftsjahresende	30.06.
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Fondsvermögen <sup>3)</sup>	217,33 Mio €
Rücknahmepreis	52,68 €
Ausgabepreis	53,73 €
Nettoinventarwert	52,68 €
Zwischengewinn	0,46
Morningstar™-Rating	**

## Fondskonditionen

Ausgabeaufschlag zzt.	2,00%	(max. 3,00%)
<i>(Von dem Ausgabeaufschlag erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)</i>		
Verwaltungsvergütung zzt.	1,35%	(max. 1,50%)
<i>(Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 34%)</i>		
Performanceabhängige Gebühr zzt.	10% der Mehrrendite über EZB-Leitzins + 2% High Watermark	
Verwahrstellenvergütung zzt.	0,05%	(max. 0,15%)
Verwahrstelle	HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	
Fondsgesellschaft	Monega KAG	
Gesamtkostenquote (TER) <sup>1)</sup>	2,24%	
Mindestanlage <sup>2)</sup>	0,00 €	
Sparplan	50,00 €	

Empfohlener Freistellungsauftrag bei einem Anlagebetrag von 10.000 Euro: 140 Euro (bzw. 0,75 € pro Anteil)

Bitte beachten Sie, dass die steuerpflichtigen Erträge von Investmentfonds jährlichen Schwankungen unterliegen. Die Empfehlungen sind daher als Schätzwerte anzusehen und auf den kommenden Ausschüttungstermin ausgerichtet.

<sup>1)</sup> Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) gibt die Aufwendungen insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb eines Geschäftsjahres an.

<sup>2)</sup> Ergänzend gelten die jeweiligen Bedingungen der Depotstelle oder Ihrer Hausbank.

<sup>3)</sup> Das Fondsvermögen wird per Monatsultimo ausgewiesen.

## Vertriebsinformationen

Sparda-Bank West eG  
Ludwig-Erhard-Allee 15  
40227 Düsseldorf

Tel.: 0211 - 9933 9933  
[www.sparda-west.de](http://www.sparda-west.de)  
[info@sparda-west.de](mailto:info@sparda-west.de)

ARD Videotext, Tafel 757  
ZDF Videotext, Tafel 684

LAUREUS AG PRIVAT FINANZ  
Ludwig-Erhard-Allee 15  
40227 Düsseldorf

Tel.: 0211 - 16098 - 0  
[www.laureus-ag.de](http://www.laureus-ag.de)  
[info@laureus-ag.de](mailto:info@laureus-ag.de)

## Chancen & Risiken

### Chancen:

- Risikominimierung durch Vermögensstreuung in verschiedenste, weltweit investierende Anlagen
- Über 100 Jahre Erfahrung und Marktkenntnis 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

### Risiken:

- Markt- und Ertragsrisiko im 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 im Rentenanteil: 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, umgekehrt steigt er bei fallendem Marktzins an.
- Bonitätsrisiko im Rentenanteil: Selbst bei sorgfältigster Auswahl der Wertpapiere kann nicht ausgeschlossen werden, dass sich die Bonität eines Emittenten negativ verändert.
- Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren bzw. den zugrundeliegenden Währungen im Anteilspreis widerspiegeln.
- Der Fonds enthält Anteile an offenen Immobilienfonds, die sich in Abwicklung befinden. Dieser Anteil betrug 0,43% des Fondsvolumens zum 31. August 2017.

## Disclaimer

© 2016 Monega KAG. Diese Publikation ist kein (OGAW-) Verkaufsprospekt im Sinne des Gesetzes, sondern eine werbliche Darstellung und dient der weiterführenden Information. Sie stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den steuerlichen oder rechtlichen Rat. Der Verkauf von Anteilen erfolgt ausschließlich auf der Grundlage des aktuellen (OGAW-) Verkaufsprospektes und der wesentlichen Anlegerinformationen. Diese sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache bei der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln, und im Internet auf [www.monega.de](http://www.monega.de). Im (OGAW-) Verkaufsprospekt sind Anlageziele, Gebühren, Risiken und andere wichtige Fondsinformationen ausführlich beschrieben. Bitte lesen Sie diese sorgfältig durch.

Die enthaltenen Aussagen zur Marktlage stellen unsere eigene Ansicht der geschilderten Umstände dar. Hiermit ist weder eine Allgemeingültigkeit noch eine Anlageberatung oder -empfehlung verbunden. Die Publikation darf nicht als Verkaufsangebot oder als Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf von Wertpapieren verstanden werden und ersetzt in keinem Fall die vor jeder Wertpapierkaufentscheidung notwendige Beratung. Die in der Publikation gemachten Aussagen können ohne Vorankündigung geändert werden. Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen und Prüfung der Inhalte übernimmt Monega keine Haftung oder Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit der in dieser Publikation gemachten Informationen.

**Risikohinweis:** Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren beziehungsweise den zugrunde liegenden Währungen im Anteilspreis widerspiegeln. Die besondere Anlagepolitik dieses Fonds bedingt ein stärker ausgeprägtes Chancen- und Risikoprofil. Dadurch können die Anteilspreise auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. Die Anlagestrategie des Fonds kann sich innerhalb der vertraglich und gesetzlich zulässigen Grenzen jederzeit ändern. Der Inhalt der Grenzen ergibt sich aus dem Verkaufsprospekt.

Morningstar-Rating: © [2009] Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.

**Wesentliche Anlegerinformationen** : Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

ISIN DE000AONGFH2  
Verwaltet von der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH - die Monega KAG ist eine Gesellschaft der DEVK Versicherungen, der Gruppe der Sparda-Banken und des Bankhaus Sal. Oppenheim

## SpardaOptiAnlage Ausgewogen EA

### Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds SpardaOptiAnlage Ausgewogen EA legt das Fondsvermögen in verschiedene Wertpapierklassen an und hat keinen Anlageschwerpunkt. Je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten werden im Rahmen der Anlagepolitik die nach dem KAGB und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert. Ziel des Fondsmanagements sind gleichmäßige, angemessene Wertzuwächse. Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unten unter „Kosten“ aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern. Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Die Anleger können von der Kapitalverwaltungsgesellschaft grundsätzlich börsentäglich

die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z.B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt. Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als fünf Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

### Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der SpardaOptiAnlage Ausgewogen EA ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise eher gering schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen entsprechend eher niedrig sind. Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein: -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 "Risikohinweise".

# SpardaOptiAnlage Ausgewogen EA

## Kosten

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage.

<b>Ausgabeaufschlag</b>	3.00%
<b>Rücknahmegebühr</b>	0.00%

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
<b>Laufende Kosten</b>	2.24%

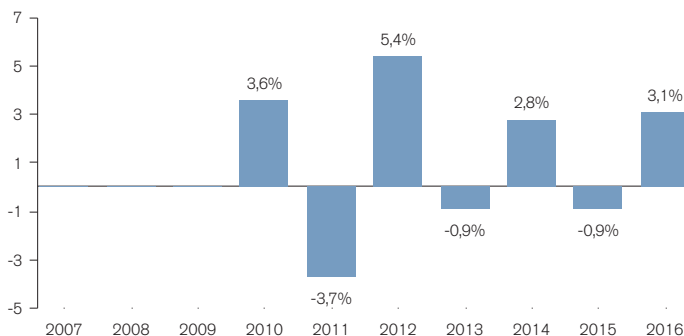
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

<b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren</b>	10.00%
--	--------

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag/ Rücknahmeaufschlag ist ein Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen, zur Zeit beträgt er 2,0%. Weitere Informationen können Sie dem Abschnitt "Anteile - Ausgabeaufschlag" des Verkaufsprospektes entnehmen, oder beim Vertreter der Fondsanteile erfragen. Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 30.06.2016 endete, sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genau berechneten Kosten.

An die Wertentwickl. geb. Gebühren: 10% der Mehrrendite über EZB-Leitzins +2% p.a., aber nur bei einem neuen Höchststand des Anteilwerts. Im letzten Geschäftsjahr waren dies 0% des durchschnittl. Fondsvermögens (Näheres s. Verkaufsprospekt)

## Wertentwicklung



**Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen. Der Sparda OptiAnlage Ausgewogen EA wurde im Jahr 2009 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.**

## Praktische Informationen

**Verwahrstelle** des Fonds ist HSBC Trinkaus & Burkhardt AG.

**Weitere Informationen:** Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Internetseite [www.monega.de](http://www.monega.de)

**Steuervorschriften:** Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Die Inhalte dieses Dokumentes stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch Ihre Bank noch die Beurteilung der individuellen Verhältnisse durch einen Steuerberater.

**Haftungserklärung:** Die Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

**Vergütungspolitik der Gesellschaft:** Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter [www.monega.de](http://www.monega.de) unter „Rechtliche Anmerkungen“ veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen, sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

**Fondsinformationen:** Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse EA des Fonds SpardaOptiAnlage Ausgewogen. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die in Deutschland vertrieben werden, finden Sie in einem separaten Dokument auf unserer Internetseite unter [www.monega.de/index.php/fondsinformationen](http://www.monega.de/index.php/fondsinformationen).