

■ Pressemitteilung

Köln, 16. Juli 2020

Der neu aufgelegte Diversified Risk and Return besteht Feuertaufe

Neuer globaler Mischfonds von Monega und amandea zeigt gute Abwärtsresistenz im Corona-Crash / Einzigartiges passives Diversifikationskonzept mit App-Unterstützung

Der von der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH (Monega) im Dezember 2019 aufgelegte Publikumsfonds Diversified Risk and Return mit den Anteilklassen (R) und (C) (DE000A2PF0J0 / DE000A2PF0K8) hat seinen ersten Realitätstest erfolgreich bestanden. Der passive, globale Mischfonds, der breit diversifiziert in traditionelle und alternative Anlageklassen investiert, konnte noch vor der Coronakrise seine positiven Alpha-Eigenschaften entfalten sowie im März eine sehr gute Abwärtsresistenz zeigen. Ziel der Strategie ist es, eine Kombination aus Anlageklassen zu wählen, die langfristig eine interessante, positive Rendite ermöglicht und trotzdem in Crash-Zeiten ein überschaubares Risiko birgt. Beraten wird der neue Fonds von der amandea Vermögensverwaltung AG. Mitinitiator ist der Finanzexperte Stefan Toetzke, der die Strategie vor gut zehn Jahren entwickelt hat.

„Wir fördern innovative Investmentstrategien, die sich den unterschiedlichen Marktphasen bestmöglich anpassen“, kommentiert **Christian Finke, Geschäftsführer der Monega**, den besonderen Investmentansatz des Diversified Risk and Return. „Der Fonds richtet sich vor allem an Anleger, die breit diversifiziert anlegen wollen und Wert auf eine geringere Volatilität und die Begrenzung von Verlusten legen.“

So büßte der Diversified Risk and Return im **Corona-Crash**, in dem vergleichbare, globale Mischfonds durchschnittlich über 10 Prozent verloren haben, lediglich 4,6 Prozent ein und beendete als einer der besten Fonds seiner Peer Group den Krisenmonat März. Im April konnte sich der Fonds mit 2,3 Prozent bereits deutlich von seinem bisherigen Tiefstand erholen und liegt aktuell wieder über dem Emissionskurs „Die Diversifikation innerhalb der traditionellen Anlageklassen reicht längst nicht mehr aus“, sagt **Frank Seidel, Vorstand der amandea Vermögensverwaltung AG**, die als Berater des Fonds fungiert. „Selbst die Hinzunahme von Gold und Immobilien führt noch immer zu vergleichsweise hohen Drawdowns. Erst die wirklich breite Streuung inklusive alternativer Anlageklassen zeigt eine deutliche Wirkung beim Risikomanagement, wie sich auch in der aktuellen Krise bestätigt hat.“

Ziel des Diversified Risk and Return ist es, eine Kombination aus Anlageklassen zu wählen, die langfristig eine attraktive, positive Rendite ermöglicht und trotzdem in Crash-Zeiten nur ein überschaubares Risiko birgt. Hierfür investiert der Fonds in traditionelle Anlageklassen wie Aktien, Anleihen und Cash, aber auch in alternative Anlageinstrumente wie zum Beispiel inflationsindexierte Anleihen, Credit Spreads, Absolute-Return-Anlagen und Katastrophenanleihen. „Basis dieser breiten Diversifikation ist ein passiver Managementansatz, der alle Anlagen im Fonds gleichgewichtet und diese Gleichgewichtung regelmäßig wiederherstellt“, erläutert **Stefan Toetzke**, der die Strategie des Fonds vor rund zehn Jahren entwickelt hat. „Somit ist der Managementansatz des Diversified Risk and Return komplett prognosefrei und rein systematisch“, fasst der **Mitinitiator des Fonds** zusammen. Aufgrund seines passiven Konzepts weist der Fonds zudem eine günstige Kostenstruktur auf und bietet Investoren durch Visualisierung mittels der zugehörigen App, „Asset Allocation Analyzer“, eine hohe Transparenz ihrer Anlage.

„Wir freuen uns sehr, mit Herrn Toetzke und der amandea Vermögensverwaltung einen weiteren, innovativen Partner und Spezialisten für die breit gestreut, langfristige Vermögensanlage gewonnen zu haben“, sagt **Monega-Geschäftsführer Bernhard Fünfer**. Der Diversified Risk and Return gehört zu den mehr als 40 Partnerfonds, die Monega zu spezialisierten Anlagethemen mit ausgewählten Fondspartnern für bestimmte Kundengruppen auflegt und auf ihrer KVG-Plattform verwaltet.

KURZPORTRAIT Diversified Risk and Return (DIR²)	
▪	ISIN DE000A2PF0J0 (R-Tranche) / DE000A2PF0K8 (C-Tranche)
▪	Auflegung: 02.12.2019
▪	Weltweit anlegender, passiver Mischfonds mit hohem Diversifikationsgrad
▪	Fondswährung: EUR
▪	Geschäftsjahresende: 30.11.
▪	Gewinnverwendung: thesaurierend (R-Tranche) / ausschüttend (C-Tranche)
▪	Ausgabeaufschlag: z.Zt. 3,00 %, max. 3,00 % (R-Tranche) / z.Zt. 0,00 %, max. 3,00 % (C-Tranche)
▪	Verwaltungsvergütung: z.Zt. 1,150 % p.a., max. 1,250 % (R-Tranche) / z.Zt. 0,700 % p.a., max. 1,250 % p.a. (C-Tranche)
▪	Performanceabhängige Vergütung: keine
▪	Verwahrstellenvergütung: z.Zt. 0,050 % p.a., max. 0,06 % p.a. (beide Tranchen) / Mindestgebühr 15.000 EUR p.a.
▪	Verwahrstelle: Kreissparkasse Köln
▪	Gesamtkostenquote (TER)*: 1,87 % (R-Tranche) / 1,27 % (C-Tranche)
▪	Kapitalverwaltungsgesellschaft: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH
▪	Fondsberater: amandea Vermögensverwaltung AG / Finanzexperte Stefan Toetzke

* Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) gibt die Aufwendungen insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb des letzten Geschäftsjahres an. Bei den hier angegebenen laufenden Kosten handelt es sich, mangels Vorliegen konkreter historischer Daten, um eine Kostenschätzung.

CHANCEN	RISIKEN
<ul style="list-style-type: none"> • Ziel des Fonds ist es, eine langfristig positive Rendite mit einem durch Diversifikation stark reduzierten Risiko zu erzielen. • Der Fonds ermöglicht es, an Anlageklassen teilzuhaben, die dem Gesamtportfolio sehr nutzen, einzeln aber schwer investierbar sind. • Durch das gleichgewichtete passive Investment ist der Fonds frei von individuellen Handelsentscheidungen eines aktiven Fondsmanagers. • Durch das passive Konzept können Anleger die Fondsentwicklung und die Anlagephilosophie transparent nachvollziehen. • Das passive und hoch diversifizierte Anlageuniversum bietet eine hohe Stabilität für Unsicherheiten in der Zukunft. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aktienrisiko: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen. • Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert. • 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 solcher Anlagen und somit auch der Wert des Fondsvermögens. • Adressenausfallsrisiko: Durch den Ausfall eines Ausstellers oder eines Vertragspartners, gegen den der Fonds Ansprüche hat, können für den Fonds Verluste entstehen. • Liquiditätsrisiko: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papieren anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden. • Kapitalmarktrisiko: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab. • Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen. • 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. • Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

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 6,1 Milliarden Euro in Publikums- und Spezialfonds sowie im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung bei anderen Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Über die amandea Vermögensverwaltung AG:

Die im Jahr 2009 gegründete amandea Vermögensverwaltung AG hat sich als inhabergeführter und bankenunabhängiger Vermögensverwalter auf den Bereich der alternativen Assetklassen spezialisiert. Diese werden zusammen mit traditionellen Anlagen in Kundenportfolios wie auch in Sondervermögen meist systematisch und quantitativ unterstützt eingesetzt.

Über Stefan Toetzke:

Als Berater der Strategie Diversified Risk and Return ist Stefan Toetzke für die strategische Auswahl der Anlageklassen und das Research verantwortlich. Er ist seit über 30 Jahren als Berater, Referent und Dozent u.a. für die Deutsche Börse Gruppe, die Deutsche Bundesbank und andere Finanzinstitutionen tätig.

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 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 Juli 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;
Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Katharine Trimpop, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln, Tel.: 0221/39095-139, E-Mail: katharine.trimpop@monega.de, Internet: www.monega.de