

■ Pressemitteilung

Köln, 04. September 2026

Fünf Jahre europäische Konsumentenkredite: nordIX und Monega bauen Fixed-Income-Strategie aus

Der 2021 gemeinsam von der nordIX AG und der Monega KAG lancierte nordIX European Consumer Credit Fonds (ISIN: DE000A2P37M1/ DE000A41HYB2/ DE000A3CQVV6/ DE000A41HYK3) hat sich als spezialisierte Strategie im Bereich europäischer Konsumentenkredite am Markt etabliert. Der Fonds investiert in ein breit gestreutes Portfolio europäischer Verbraucherkredite und verbindet aktive Selektion mit hoher Granularität. Als jüngster Entwicklungsschritt wurde nun ein Luxemburger SICAV-Feederfonds mit CHF-denominierter Anteilklasse für professionelle Anleger in der Schweiz aufgelegt.

Der nordIX European Consumer Credit Fonds wurde 2021 in Kooperation der Monega KAG und der auf Anleihen spezialisierten nordIX AG aufgelegt und ermöglicht Investoren Zugang zu europäischen Konsumentenkrediten über einen Fondsmantel. „Ziel der Strategie ist es, Anlegern eine Ertragsquelle zu bieten, die nur begrenzt mit klassischen Kapitalmarktanlagen korreliert“, erläutert Claus Tumbrägel, Vorstand und geschäftsführender Gesellschafter der nordIX AG. „Konsumentenkredite verfügen über ein eigenständiges Risiko-Rendite-Profil und weisen im Stressfall andere Rückzahlungsmechanismen auf als traditionelle Rentenanlagen. Gerade in volatilen Marktphasen kann diese Struktur zur Diversifikation von Portfolios beitragen.“

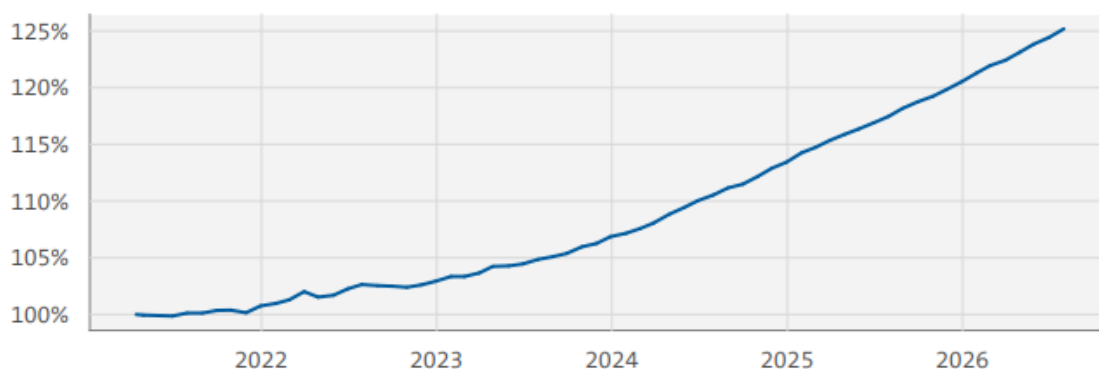
Derzeit umfasst das Fondsportfolio rund 160.000 Einzelkredite mit kurzen Laufzeiten bei einem durchschnittlichen Kreditvolumen von etwa 1.300 Euro pro Darlehen. Diese hohe Granularität zielt darauf ab, die Auswirkungen einzelner Kreditausfälle auf Portfolioebene zu begrenzen. Darüber hinaus ist der Fonds über viele Länder und Anbieter diversifiziert: Er investiert in 15 europäischen Märkten über ausgewählte Partner mit unterschiedlichen Geschäftsmodellen – von Peer-to-Peer-Plattformen bis zu „Buy Now, Pay Later“-Anbietern. Bevorzugt werden unter anderem Strukturen, bei denen die Anbieter selbst einen Teil des Kreditrisikos tragen. Aktives Management und eine datengestützte Selektion sind zudem zentral, um Kreditqualität und Renditechancen in ein ausgewogenes Verhältnis zu bringen.

„Das fünfjährige Bestehen des Fonds ist für uns ein erinnerungswürdiger Wegpunkt in der Zusammenarbeit mit nordIX“, blickt Christian Finke, Geschäftsführer der Monega KAG, nach vorne. „Als verwaltende Kapitalverwaltungsgesellschaft freuen wir uns, diese außergewöhnliche Anlageidee nicht nur seit der Konzeptionsphase begleiten, sondern ihre zunehmend internationale Weiterentwicklung kontinuierlich mitgestalten zu können.“ Erst im Juni wurde ein Luxemburger SICAV-Feederfonds ergänzt, der dauerhaft mindestens 85 Prozent seines Vermögens in Anteile des deutschen Masterfonds investiert. Damit ist erstmals der Zugang für Anleger außerhalb Deutschlands geöffnet. Bislang standen Anlegern vier Euro-denominierte Anteilsklassen zur Verfügung. Mit dem Luxemburger Feederfonds und dessen CHF-Tranche können nun auch professionelle Schweizer Investoren in ihrer Heimatwährung an Europäischen Konsumentenkrediten partizipieren.

nordIX European Consumer Credit Fonds C	
▪	ISIN: DE000A2P37M1
▪	Auflegung: 15.04.2021
▪	Kreditfonds
▪	Fondswährung: EUR
▪	Mindestanlagesumme: 10.000,00 EUR
▪	Geschäftsjahresende: 31.03
▪	Gewinnverwendung: ausschüttend
▪	Ausgabeaufschlag: z.Zt. 0,00 %, max. 3,00 %
▪	Verwaltungsvergütung: z.Zt. 0,800 % p.a., max. 1,750 % p.a.
▪	Loan Fee: 0,175% (bezogen auf den Anteil an Darlehensforderungen)
▪	Verwahrstellenvergütung: z.Zt. 0,0476 % p.a., max. 0,0476 % p.a. mindestens 17.850 Euro p.a.
▪	Verwahrstelle: DZ Bank AG
▪	Gesamtkostenquote (TER)*: 1,11 %
▪	Kapitalverwaltungsgesellschaft: Monega KAG
▪	Fondsmanager: nordIX AG

* Geschäftsjahr 01.03.2025-31.03.2026. Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) umfasst die vom Fonds getragenen laufenden Kosten ohne Transaktionskosten und ohne Performance Fee und wird als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvermögens des jeweiligen Geschäftsjahres ausgewiesen.

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung (bis 31.07.2026)



Wertentwicklung nach Kalenderjahren und kumuliert (%)

	2025	2024	2023	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
nordIX ECCF C-Tranche	6,25 %	6,15 %	3,81	6,57 %	19,40 %	25,04 %

Hinweis: Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf die Anteilklasse C (ISIN: DE000A2P37M1) und erfolgt exemplarisch für den Fonds. Aufgrund unterschiedlicher Merkmale der einzelnen Anteilklassen, insbesondere hinsichtlich Kostenstruktur, Ausschüttungsart, Mindestanlagesummen und Auflegungszeitpunkten, kann die Wertentwicklung anderer Anteilklassen hiervon geringfügig abweichen. Weitere Informationen zu den jeweiligen Tranchen finden Sie unter: www.monega.de/fondsueberblick

CHANCEN	RISIKEN
• 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	• 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, Stolkasse 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 Februar 2026, soweit nicht anders angegeben.

Pressekontakt:

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