

Objet

Cette fiche d'information vous fournit des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document publicitaire. Ces informations sont requises par la loi afin de vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts ainsi que les gains et pertes potentiels de ce produit, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Produit: Lupus Alpha Return T

Ce produit est une catégorie de parts du Lupus Alpha Return.

Émetteur: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH (Monega).

Le fonds est géré par Monega (ci-après « nous »).

ISIN: DE000A40J7K6 Site web: www.monega.de

Pour plus d'informations, veuillez appeler le 0221-390950.

L'Autorité fédérale allemande de surveillance financière (BaFin) est chargée de la surveillance de Monega en ce qui concerne la fiche d'informations de base.

Ce PRIIP est autorisé en Allemagne et en France. Monega est agréée en Allemagne et réglementée par la BaFin.

Date de création / dernière révision de la fiche d'information de base: 16.04.2026

De quel type de produit s'agit-il?

Type:

Il s'agit d'un fonds OPCVM spécial émis en Allemagne.

Durée:

Le fonds a une durée illimitée. Nous sommes en droit de résilier la gestion du fonds par publication au Journal officiel fédéral et, en outre, dans le rapport annuel ou semestriel. En ce qui concerne la possibilité de rachat ainsi que la fréquence de cette possibilité, veuillez vous reporter à la section « Combien de temps dois-je conserver mon placement et puis-je retirer mon argent avant l'échéance ? ».

Objectifs:

La gestion du fonds vise à participer de manière dynamique à l'évolution des marchés boursiers mondiaux sur la base d'une stratégie fondée sur les options, tout en limitant le risque de perte. La part en actions est reproduite par l'achat et la vente de dérivés négociés en bourse. Au moins 75 % des actifs du fonds sont investis exclusivement dans des titres sélectionnés selon des principes de durabilité. À cette fin, les émetteurs ou les sous-jacents sont analysés et classés selon des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Cela comprend notamment la gestion environnementale des émetteurs, leurs normes sociales et leur gouvernance d'entreprise, ainsi que leur portefeuille de produits. En outre, les émetteurs des titres ne doivent pas tirer plus de 10 % de leur chiffre d'affaires de la production d'énergie ou de toute autre utilisation de combustibles fossiles (à l'exclusion du gaz) ou d'énergie nucléaire, pas plus de 5 % de l'extraction de charbon et de pétrole, et ne doivent pas tirer de revenus de la culture, de l'exploration ou de la prestation de services liés aux sables bitumineux et aux schistes bitumineux. Il est également prévu de ne pas investir dans des entreprises qui enfreignent les droits de l'homme et les droits du travail ou qui sont impliquées dans des affaires de corruption. Sur la base de l'évaluation du risque de durabilité effectuée, il est probable que les risques de durabilité auxquels le fonds peut être exposé auront, à moyen et long terme, un impact moindre sur la valeur des placements du fonds grâce à l'application des principes de durabilité exposés ci-dessus. L'objectif de la politique d'investissement de la gestion du fonds de ce fonds spécial est la constitution ou l'optimisation du patrimoine. À cette fin, des actifs autorisés dans le cadre de la politique d'investissement sont acquis et cédés. Les actifs autorisés sont les instruments du marché monétaire, les avoirs bancaires, les parts de fonds d'investissement, les dérivés à des fins d'investissement et de couverture, d'autres instruments de placement et des titres. La stratégie d'investissement du fonds peut être modifiée à tout moment dans les limites contractuelles et légales.

Le fonds est géré activement et n'a pas d'indice de référence. Des investissements sont possibles dans le cadre des critères d'exclusion énumérés ci-dessus.

Les revenus restent dans le fonds et augmentent la valeur des parts (capitalisation).

Le dépositaire du fonds est la Kreissparkasse Köln.

Vous trouverez gratuitement, en allemand, le prospectus de vente, les derniers rapports annuels et semestriels, les cours actuels des parts ainsi que d'autres informations sur le fonds à l'adresse suivante www.monega.de/fondsueberblick

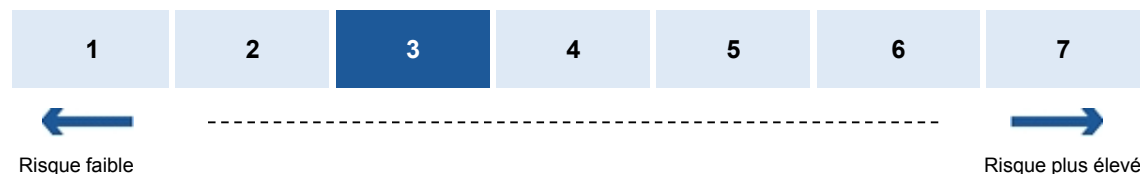
Public cible: les petits investisseurs

Le fonds s'adresse à tous les types d'investisseurs qui poursuivent l'objectif de constitution ou d'optimisation de leur patrimoine et souhaitent investir à moyen terme (jusqu'à 5 ans).

Des pertes ne peuvent être exclues. L'investisseur potentiel doit être en mesure de supporter des pertes pouvant aller jusqu'à la perte totale de la valeur.

Quels sont les risques et qu'est-ce que je pourrais obtenir en contrepartie?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque global vous aide à évaluer le risque associé à ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que vous perdiez de l'argent avec ce produit en raison d'une évolution particulière des marchés ou de notre incapacité à vous rembourser.

Nous avons classé ce produit dans la catégorie de risque 3 sur une échelle de 1 à 7, le chiffre 3 correspondant à une catégorie de risque moyen-faible.

Le risque de pertes potentielles liées à l'évolution future de la valeur est considéré comme moyen à faible. Même en cas de conditions de marché très défavorables, il est extrêmement improbable que la capacité à donner suite à votre demande de rachat soit compromise.



L'indicateur de risque repose sur l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans.

Si vous rachetez le placement avant l'échéance, le risque réel peut s'en écarter considérablement et vous pourriez, dans certains cas, récupérer moins que prévu.

Les risques suivants peuvent également avoir une incidence significative sur le fonds: risques opérationnels, risques liés à la conservation des titres et risques fiscaux. Ce produit n'offre aucune protection contre les fluctuations futures du marché, de sorte que vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi.

Scénarios de performance

Le rendement final que vous obtiendrez avec ce produit dépendra de l'évolution future des marchés. L'évolution future des marchés est incertaine et ne peut être prédite avec certitude. Les scénarios pessimiste, moyen et optimiste présentés illustrent les performances les plus mauvaises, moyennes et les meilleures du produit et/ou d'un indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière totalement différente à l'avenir.

Durée de détention recommandée:	5 ans		
Exemple d'investissement	10.000 euros	Si vous vendez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Scénario de crise	Ce que vous pourriez obtenir au final, une fois les frais déduits	7.210 euros	6.690 euros
	Rendement annuel moyen	-27,9 %	-7,7 %
Scénario pessimiste	Ce que vous pourriez obtenir au final après déduction des frais	9.010 euros	10.170 euros
	Rendement annuel moyen	-9,9 %	0,3 %
Scénario moyen	Ce que vous pourriez obtenir au final après déduction des frais	10.410 euros	11.820 euros
	Rendement annuel moyen	4,1 %	3,4 %
Scénario optimiste	Ce que vous pourriez obtenir au final après déduction des frais	12.020 euros	12.650 euros
	Rendement annuel moyen	20,2 %	4,8 %

Les chiffres indiqués incluent l'ensemble des coûts liés au produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les frais que vous devrez verser à votre conseiller ou à votre distributeur, ni les frais de celui-ci. Ils ne tiennent pas non plus compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant final obtenu.

Le scénario de crise montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes.

Le scénario pessimiste correspond à un investissement réalisé entre mars 2025 et mars 2026.

Le scénario moyen correspond à un placement effectué entre août 2019 et juillet 2024.

Le scénario optimiste correspond à un placement effectué entre avril 2020 et mars 2025.

Que se passe-t-il si Monega n'est pas en mesure d'effectuer le paiement ?

La faillite de Monega n'a aucune incidence directe sur votre versement, car la réglementation prévoit qu'en cas d'insolvabilité de Monega, le fonds n'est pas intégré à la masse de l'insolvabilité, mais reste distinct.

Quels sont les frais à prévoir ?

La personne qui vous vend ce produit ou vous conseille à ce sujet peut vous facturer des frais supplémentaires. Si tel est le cas, cette personne vous informera de ces frais et vous expliquera leur incidence sur votre placement.

Frais au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de détention du produit et de la performance de celui-ci. Les montants présentés ici illustrent un montant d'investissement type et différentes durées d'investissement possibles.

Nous avons basé nos calculs sur l'hypothèse suivante:

- La première année, vous récupérez le montant investi (rendement annuel de 0 %).
- Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évoluerait comme indiqué dans le scénario intermédiaire.
- 10.000 euros sont investis.

Investissement: 10.000 euros

Scénarios	Si vous vous retirez après 1 an	Si vous résiliez après 5 ans
Coûts totaux	195 euros	1.127 euros
Impact annuel des frais (*)	1,9 %	1,9 % par an

(*) Ces informations illustrent la manière dont les frais réduisent votre rendement annuel pendant la durée de détention. Si, par exemple, vous vendez vos parts à la fin de la durée de détention recommandée, votre rendement annuel moyen devrait s'élever à 5,3 % avant frais et à 3,4 % après frais. Nous pouvons partager une partie des frais entre nous et la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qui vous sont fournis. Le montant vous sera communiqué.

Ces chiffres incluent la commission de distribution maximale que la personne qui vous vend le produit peut facturer (0,0 % du montant de l'investissement / 0 EUR). Cette personne vous communiquera le montant réel de la commission de distribution.

Composition des frais

Frais ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Frais d'entrée	Nous ne facturons pas de frais d'adhésion pour ce produit. La personne qui vous vend le produit peut toutefois vous facturer des frais.	0 euro
Frais de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit. La personne qui vous vend le produit peut toutefois facturer des frais.	0 euro
Frais annuels		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	1,9 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	190 euros
Frais de transaction	Moins de 0,1 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des frais encourus lorsque nous achetons ou vendons les actifs sous-jacents du produit. Le montant réel dépend du volume d'achats et de ventes effectués.	5 euros
Frais supplémentaires sous certaines conditions		
Commissions de performance	Aucune commission de performance n'est facturée pour ce produit.	0 euro

Combien de temps dois-je conserver ce placement, et puis-je retirer de l'argent avant l'échéance ?

Durée de détention recommandée: 5 ans

Ce produit est adapté aux investissements à long terme. En principe, les rachats n'entraînent aucun coût ni frais, sauf dans les cas exceptionnels décrits ci-dessous.

Le rachat des parts est possible chaque jour d'évaluation, sauf disposition contraire dans les « Conditions particulières d'investissement ». Monega ne facture aucun frais ni commission pour une telle transaction. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet dans les conditions d'investissement du fonds.

Nous pouvons suspendre la souscription et le rachat de parts si des circonstances exceptionnelles le rendent nécessaire, compte tenu des intérêts des investisseurs. Afin de gérer les risques de liquidité, nous pouvons limiter le rachat de parts lorsque les demandes de rachat des investisseurs atteignent un seuil prédéfini, à partir duquel ces demandes ne peuvent plus être exécutées dans l'intérêt de l'ensemble des investisseurs, et prolonger le délai de rachat des parts. Pour plus de détails à ce sujet, veuillez vous reporter au prospectus.

Comment puis-je déposer une réclamation ?

En cas de réclamation, vous pouvez nous contacter Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Stolkasse 25-45, 50667 Cologne, ou en ligne via viainfo@monega.de ou www.monega.de/beschwerde. Les réclamations concernant la personne qui vous conseille sur le produit ou qui le vend peuvent être adressées directement à cette personne.

Autres informations utiles

Ce document concerne la catégorie de parts Lupus Alpha Return T du Lupus Alpha Return. Vous trouverez des informations sur les autres catégories de parts du fonds commercialisées en Allemagne sur notre site Internet

www.monega.de/fondsueberblick

Nous ne disposons pas encore de données suffisantes concernant ce fonds pour fournir aux investisseurs des informations utiles sur ses performances passées. Vous pouvez consulter une publication mise à jour chaque mois présentant les calculs des scénarios de performance passés sur https://monega.factsheetslive.com/docrepository/PerformanceScenarioPRIIP/DE000A40J7K6/de_DE

Des informations sur notre politique de rémunération actuelle sont publiées sur Internet à l'adresse

www.monega.de/verguetung. Elles comprennent une description des méthodes de calcul des rémunérations et des avantages accordés à certains groupes de collaborateurs, ainsi que l'indication des personnes chargées de l'attribution. Sur demande, nous vous fournirons gratuitement ces informations sous forme papier.

Le fonds est soumis à la loi allemande sur la fiscalité des investissements. Cela peut avoir des répercussions sur la manière dont vous êtes imposé sur les revenus provenant du fonds.