

## ■ Pressemitteilung

Köln, 16. März 2020

### **Monega und Guliver lancieren weiteren Demografie-Fonds**

**Konservativer Mischfonds setzt auf demografische Superzyklen / Spiegelfonds des mit dem Morningstar-Award ausgezeichneten Guliver Demografie Sicherheit (Lux)**

Die Kölner Monega Kapitalanlagegesellschaft (KAG) mbH hat ihre Partnerfondspalette erneut weiter ausgebaut und den Guliver Demografie Sicherheit GL (T) (DE000A2PF0L6) aufgelegt. Der weltweit anlegende Mischfonds, der von dem Demografie-Experten Guido Lingnau beraten wird, nutzt die großen demografischen Trends ausgewählter Länder und Branchen als Grundlage für die Auswahl seiner Anlagen. Der Fonds investiert überwiegend in festverzinsliche Wertpapiere mit hoher Bonität sowie auch in Rentenfonds, Aktien, Aktienfonds, Edelmetalle und Rohstoffe.

"Die Strategie des Guliver Demografie Sicherheit ist vor allem für konservative, langfristig orientierte Anleger geeignet, die an den Megatrends der Kapitalmärkte partizipieren möchten", sagt **Bernhard Fänger, Geschäftsführer der Monega KAG**. "Die demografischen Entwicklungen weltweit werden drastische Auswirkungen auf Gesellschaft, Wirtschaft und Finanzwelt haben - davon können Anleger mit dem neuen Fonds profitieren", so Fänger.

**Ziel des Guliver Demografie Sicherheit GL (T)** ist eine hohe jährliche Ausschüttung, die über dem Zins zweijähriger Festgeldanlagen liegt. Der Kurs soll dabei möglichst wenig schwanken. Hierfür investiert der Fonds überwiegend in festverzinsliche Wertpapiere mit hoher Bonität. Anlagen in Rentenfonds, Aktien und Aktienfonds sowie Edelmetallen und Rohstoffen sind ebenfalls möglich. In Agrarrohstoffe wird dabei jedoch nicht investiert.

**Demografische Kriterien** sind die wesentliche Grundlage für die Auswahl der festverzinslichen Anlagen und Laufzeiten der Anleihen, welche derzeit ca. 60 Prozent des Fondsvermögens ausmachen. Die Aktienquote des Fonds beträgt maximal 25 Prozent. Die Aktientitelselektion erfolgt dabei auf Basis eines mehrstufigen Investmentprozesses. Das erste Auswahlkriterium ist ein **Länderfilter**, der auf einem über viele Jahre erprobten, demografischen Modell beruht. Optimal für den Aktienteil des Fonds sind Volkswirtschaften mit einem hohen Bevölkerungsanteil im Alter zwischen 20 und 40 Jahren, da diesen in der Regel eine längere Phase hoher Performance an den Aktienmärkten bevorsteht. „Derzeit befindet sich zum Beispiel die USA in einem solchen demografischen Superzyklus, denn die Generation Y ist dort zahlenmäßig stärker als die Generation der Babyboomer, die nach wie vor in Europa dominiert“, erläutert **Guido Lingnau, Gründer der Guliver Anlageberatung GmbH**, der sich seit fast 20 Jahren mit den Zusammenhängen zwischen Demografie und Finanzmärkten beschäftigt. Der zweite Auswahlfilter ist eine Bewertung der verschiedenen **Branchen**. Auch bei der Auswahl der Anleihen und Währungen sind demografische Trends ausschlaggebend. Der Fonds investiert bis zu 10 Prozent des Anlagevermögens in Gold. *(Fondsdetails, Chance-Risikoprofil und Stammdaten des Fonds siehe Folgeseiten)*

„Der Guliver Demografie Sicherheit GL (T) ist der deutsche Spiegelfonds des bereits im Jahr 2007 in Luxemburg aufgelegten Guliver Demografie Sicherheit“, erläutert **Monega-Geschäftsführer Christian Finke**. "Der Luxemburger Fonds wurde 2019 mit dem Morningstar-Award für den besten Mischfonds Deutschland ausgezeichnet“, so Finke.

"Wir freuen uns sehr, die erfolgreiche Zusammenarbeit mit Guido Lingnau im Rahmen des neuen Fonds weiter ausbauen zu können", ergänzt **Bernhard Fünfer**. Der Guliver Demografie Sicherheit GL (T) ist bereits der zweite Fonds, den Monega für die Guliver Anlageberatung GmbH verwaltet. Im Jahr 2017 hatte Monega den ebenfalls nach Demografie-Kriterien gemanagten Aktienfonds **Guliver Demografie Invest\*** aufgelegt. Die beiden Fonds gehören zu den inzwischen mehr als 40 Partnerfonds, die Monega zu spezialisierten Anlagethemen mit ausgewählten Fondspartnern für bestimmte Kundengruppen auflegt und verwaltet.

| KURZPORTRAIT Guliver Demografie Sicherheit GL (T) |                                                                                            |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| ▪                                                 | ISIN DE000A2PF0L6                                                                          |
| ▪                                                 | Konservativer, weltweit anlegender Mischfonds, der nach Demografie-Kriterien gemanagt wird |
| ▪                                                 | Auflegung: 02.12.2019                                                                      |
| ▪                                                 | Fondswährung: EUR                                                                          |
| ▪                                                 | Gewinnverwendung: ausschüttend                                                             |
| ▪                                                 | Geschäftsjahresende: 30.11.                                                                |
| ▪                                                 | Ausgabeaufschlag: z.Zt. 2,50 %, max. 2,50 %                                                |
| ▪                                                 | Verwaltungsvergütung: z.Zt. 0,900 % p.a., max. 0,900 %                                     |
| ▪                                                 | Performanceabhängige Vergütung: keine                                                      |
| ▪                                                 | Verwahrstellenvergütung: z.Zt. 0,040 % p.a., max. 0,10 % p.a., mind. 12.000 Euro p.a.      |
| ▪                                                 | Verwahrstelle: Kreissparkasse Köln                                                         |
| ▪                                                 | Mindestersanlage: 500 EUR, Mindestfolgeanlage: keine                                       |
| ▪                                                 | Gesamtkostenquote (TER)**: 1,40 %                                                          |
| ▪                                                 | Kapitalverwaltungsgesellschaft: Monega KAG                                                 |
| ▪                                                 | Fondsmanager: Guliver Anlageberatung GmbH                                                  |

\* Guliver Demografie Invest (R) (DE000A2DL395), Auflage 02.10.2017, weitere Fondsdetails unter [www.monega.de](http://www.monega.de)

\*\* Geschäftsjahr 02.12.2019-30.11.2020. Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) gibt die Aufwendungen insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb des letzten Geschäftsjahres an. Bei der hier angegebenen TER handelt es sich mangels Vorliegens konkreter historischer Daten um eine Kostenschätzung.

#### Über die Guliver Anlageberatung GmbH:

Guido Lingnau beschäftigt sich seit fast 20 Jahren mit den Zusammenhängen zwischen Demografie und Finanzmärkten und gilt als ausgewiesener Demografie-Experte. Er ist Gründer und Mitinhaber der Anlageberatung Guliver in Berlin und bloggt unter [www.demografie-und-finanzmaerkte.blogspot.de](http://www.demografie-und-finanzmaerkte.blogspot.de).

#### 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 5,3 Milliarden Euro in Publikums- und Spezialfonds sowie im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung bei anderen Kapitalverwaltungsgesellschaften.

| Chancen                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Risiken                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Weltweit anlegender Mischfonds</li> <li>• Mehrstufiger Auswahlprozess unter Berücksichtigung demografischer Kennzahlen</li> <li>• Das unabhängige Anlageberatungshaus Guliver ist Vorreiter in der Analyse von Demografiemodellen für den Geldanlageprozess</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aktienrisiko: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kurs- schwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.</li> <li>• Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert.</li> <li>• Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.</li> <li>• Kapitalmarktrisiko: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab.</li> <li>• Währungsrisiko: Vermögenswerte des Fonds können in einer an- deren Währung als der Fondswährung angelegt sein. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Fondsvermögens.</li> <li>• Adressenausfallrisiko: Durch den Ausfall eines Ausstellers oder ei- nes Vertragspartners, gegen den der Fonds Ansprüche hat, können für den Fonds Verluste entstehen.</li> <li>• Liquiditätsrisiko: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papieren anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden.</li> <li>• Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungs- zwecken ein. Die erhöhten Chancen ge- hen mit erhöhten Verlustrisiken einher.</li> <li>• 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.</li> </ul> |

#### 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](http://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 März 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](mailto:kl@eyetoeye-pr.de);  
Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Katharine Trimpop, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln, Tel.: 0221/39095-139, E-Mail: [katharine.trimpop@monega.de](mailto:katharine.trimpop@monega.de), Internet: [www.monega.de](http://www.monega.de)