

■ Pressemitteilung

Köln, 13. Februar 2026

Langfristig orientiert und ertragsstark – Megatrend Demografie als Kompass für laufende Erträge

Der Guliver Stiftungswerte Ertrag (ISIN: LU0299704329) ist ein von der Monega KAG verwalteter defensiver Mischfonds, der langfristigen Kapitalerhalt und möglichst stabile laufende Erträge anstrebt. Er verbindet eine klar strukturierte Allokation aus Sach- und Geldwerten mit einem demografiebasierten Modell, das als Orientierungsrahmen dient.

Der Ansatz des *Guliver Stiftungswerte Ertrag* beruht auf der Überzeugung, dass Demografie als strukturelles Element die großen Kapitalmarktzyklen mitprägt, ohne den Anspruch, kurzfristige Marktbewegungen vorherzusagen. „Demografie ist für uns die Meeresströmung im Hintergrund“, erklärt Guido Lingnau, geschäftsführender Gesellschafter der Guliver Anlageberatung GmbH, und ergänzt, „kurzfristige Stürme ändern daran nichts“. Die demografische Perspektive soll insbesondere helfen, Strategie und Risikodisziplin auch in volatilen Phasen konsequent beizubehalten. Lingnau erläutert „Sie ist kein Ersatz für Risikomanagement oder Fundamentalanalyse, sondern fungiert als langfristiger Rahmen“.

Kern der Umsetzung im *Guliver Stiftungswerte Ertrag* ist eine defensive Struktur mit einem etwa 70-prozentigen Anteil an Geldwerten, insbesondere Anleihen hoher Bonität. Es wird auf eine bewusste Laufzeitensteuerung gesetzt, um Kupons über längere Zeiträume zu erwerben und die Zinsstrukturkurve als Ertragsquelle zu nutzen, ohne dafür zusätzliche Kreditrisiken einzugehen. Hinzu kommen Sachwerte wie Aktien, Immobilienaktien und in Teilen Gold. Der Fonds verfolgt dabei den Grundsatz Ertragsoptimierung statt Renditemaximierung und adressiert Investoren, die einen stetigen Ausschüttungsstrom sowie langfristige Stabilität gegenüber kurzfristigen Spitzen bevorzugen. Außerdem unterfällt der Fonds als Finanzprodukt Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung und trägt das FNG-Siegel 2026.

Christian Finke, Geschäftsführer der Monega, betont: „Gerade für Stiftungen und langfristig orientierte Anleger sind nachvollziehbare Prozesse, ein klarer Fokus auf Ertrag und ein diszipliniertes Risikoprofil entscheidend. Der Guliver Stiftungswerte Ertrag adressiert genau dieses Bedürfnis – mit einem Ansatz, der Ertragsquellen strukturell erschließt und Nachhaltigkeitsanforderungen systematisch integriert.“

Hinweis: Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Investitionen in Investmentfonds unterliegen Schwankungen, und ein Kapitalverlust ist möglich.

| Guliver Stiftungswerte Ertrag | |
|-------------------------------|--|
| ▪ | ISIN LU0299704329 |
| ▪ | Auflegung: 15.10.2007 |
| ▪ | Mischfonds |
| ▪ | Fondswährung: EUR |
| ▪ | Mindestanlagesumme: 500,00 EUR |
| ▪ | Geschäftsjahresende: 31.03 |
| ▪ | Gewinnverwendung: ausschüttend |
| ▪ | Ausgabeaufschlag: z.Zt. 2,50 %, max. 2,50 % |
| ▪ | Verwaltungsvergütung: z.Zt. 0,100 % p.a., max. 0,100 % p.a. |
| ▪ | Performanceabhängige Vergütung: keine |
| ▪ | Verwahrstellenvergütung: z.Zt. 0,06 % p.a., max. 0,06 % p.a. mindestens 10.000 Euro p.a. |
| ▪ | Verwahrstelle: VP Bank |
| ▪ | Gesamtkostenquote (TER)*: 1,36 % |
| ▪ | Kapitalverwaltungsgesellschaft: Monega KAG |
| ▪ | Fondsberater: Guliver Anlageberatung GmbH |

* Geschäftsjahr 01.04.2024-31.03.2025. Die Gesamtkostenquote gibt die Aufwendungen insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb des letzten Geschäftsjahres an.

| CHANCEN | RISIKEN |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> Der Fonds investiert defensiv weltweit in Anleihen, Aktien, Edelmetallen (indirekt), Währungen, Investmentfonds und anderen Wertpapieren. Das Hauptziel ist eine angemessene jährliche Ausschüttung bei gleichzeitigem Werterhalt der investierten Anlagesumme. Die makroökonomisch angelegte Anlagestrategie berücksichtigt neben klassischen Ansätzen langfristige demografische Trends. Diese besondere Strategie wurde in mehr als 20 Jahren Forschungsarbeit entwickelt und ist seit 2009 im Einsatz. Die breite Streuung über verschiedene Regionen, Branchen und Anlageinstrumente kann dazu beitragen, das Risiko einzelner Positionen zu reduzieren. Der Fonds unterfällt Artikel 8 der SFDR und kann so helfen, Nachhaltigkeitspräferenzen bei der Geldanlage zu berücksichtigen. | <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. Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen. Kapitalmarktrisiko: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab. 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 des Fondsvermögens. Adressenausfallrisiko: 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. Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. 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. |

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 Guliver Anlageberatung GmbH:

Guliver wurde 1999 als "Guido Lingnau Vermögensberatung" gegründet, ist inhabergeführt und damit von Banken, Sparkassen und anderen Finanzdienstleistern unabhängig. Guliver betreut überwiegend private Mandanten in Berlin und Umgebung. Der Bereich Portfolio Advisors berät institutionelle Anleger und entwickelt makroökonomisch begründete Anlagestrategien.

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, Stolzgasse 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 Januar 2026, soweit nicht anders angegeben.

Pressekontakt:

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