Gold & Sicherheit (Euro) - I

MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

Werbematerial

31.10.2026

Daten und Fakten

Fondsname	Gold & Sicherheit (Euro) - I
WKN	A40J7G
ISIN	DE000A40J7G4
Anteilsklasse	I - Institutionell
Fondswährung	Euro
Verwaltungsgesellschaft	Monega KAG
Verwahrstelle	HSBC Continental Europe S.A.
Fondsmanager	NFS Capital AG
Portfoliomanager	Johannes Käsbauer
Fondstyp	Mischfonds (Gold | Geldmarkt)
Verwaltungsvergütung	0,49% inkl. Verwahrstelle
Total Expense Ratio TER	0,62% inkl. Zielfondskosten
Rechtsform des Fonds	Publ. -AIF
Auflagedatum	20.08.2025
Ausgabeaufschlag	0,00%
Mindestanlagesumme	Keine
Performance Fee	Keine
Sparplanfähigkeit	Ja
Geschäftsjahr	31.05.
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Informationen	www.gold-und-sicherheit.de

Anlagestrategie

Der Fonds Gold & Sicherheit (Euro) bildet überwiegend die Entwicklung des Goldpreises ab und nutzt so dessen historische Eigenschaft als Inflationsschutz. Dafür investiert er primär in kostengünstige, physisch besicherte Goldverbriefungen. Der kleinerer Teil des Portfolios wird zur Risikostabilisierung in hochliquide institutionelle Geldmarktfonds angelegt. Die Strategie dient als unkorrelierter Portfoliobaustein zur Diversifikation und strebt eine von traditionellen Märkten unabhängige Performance an.

Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko — Höheres Risiko

◄ ---------- ►

Potentiell geringere Rendite — Potentiell höhere Rendite

1	2	3	**4**	5	6	7

Asset-Allocation 31.10.2026

Kasse / institutionelle Geldmarktfonds	42,72%
Physisch besicherte Goldverbriefungen	57,28%

Portfolio 31.10.2026

		Fonds	lauf. Kosten	Volumen	Verwahrung	Anteil
1	Boerse Stuttgart Commodities	EUWAX Gold II	0,00%	4,31 Mrd.	Gold physisch	**8,97%**
2	Deutsche Börse Commodities	Xetra-Gold	0,00%	20,82 Mrd.	Gold physisch	**8,88%**
3	Invesco	Invesco Physical Gold A	0,12%	25,83 Mrd.	Gold physisch	**8,81%**
4	Amundi	Amundi Physical Gold ETC	0,12%	11,28 Mrd.	Gold physisch	**7,76%**
5	DWS Xtrackers	Xtrackers IE Physical Gold ETC	0,11%	5,78 Mrd.	Gold physisch	**7,69%**
6	iShares by BlackRock	iShares Physical Gold ETC	0,12%	34,15 Mrd.	Gold physisch	**7,63%**
7	WisdomTree	WisdomTree Core Physical Gold	0,12%	1,98 Mrd.	Gold physisch	**7,55%**
8	Amundi	Amundi Euro Liquidity Select I2 (I*)	0,08%	51,11 Mrd.	Geldmarktfonds	**10,61%**
9	AXA Investment Managers	AXA IM Euro Liquidity SRI Fonds (I*)	0,07%	8,68 Mrd.	Geldmarktfonds	**10,49%**
10	Fidelity	Fidelity Insti. Liquidity The Euro Fund (I*)	0,10%	9,08 Mrd.	Geldmarktfonds	**10,46%**
			Ø	**0,08%**		**88,85%**

*Institutionelle Fonds

NFS Capital AG
Industriering 10
9491 Ruggell, Liechtenstein
T. +423 371 18 71 kontakt@nfs-capital.com
F. +423 371 18 72 www.nfs-capital.com

NFS Capital AG
Vermögensverwaltung

MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

Gold & Sicherheit (Euro) - I

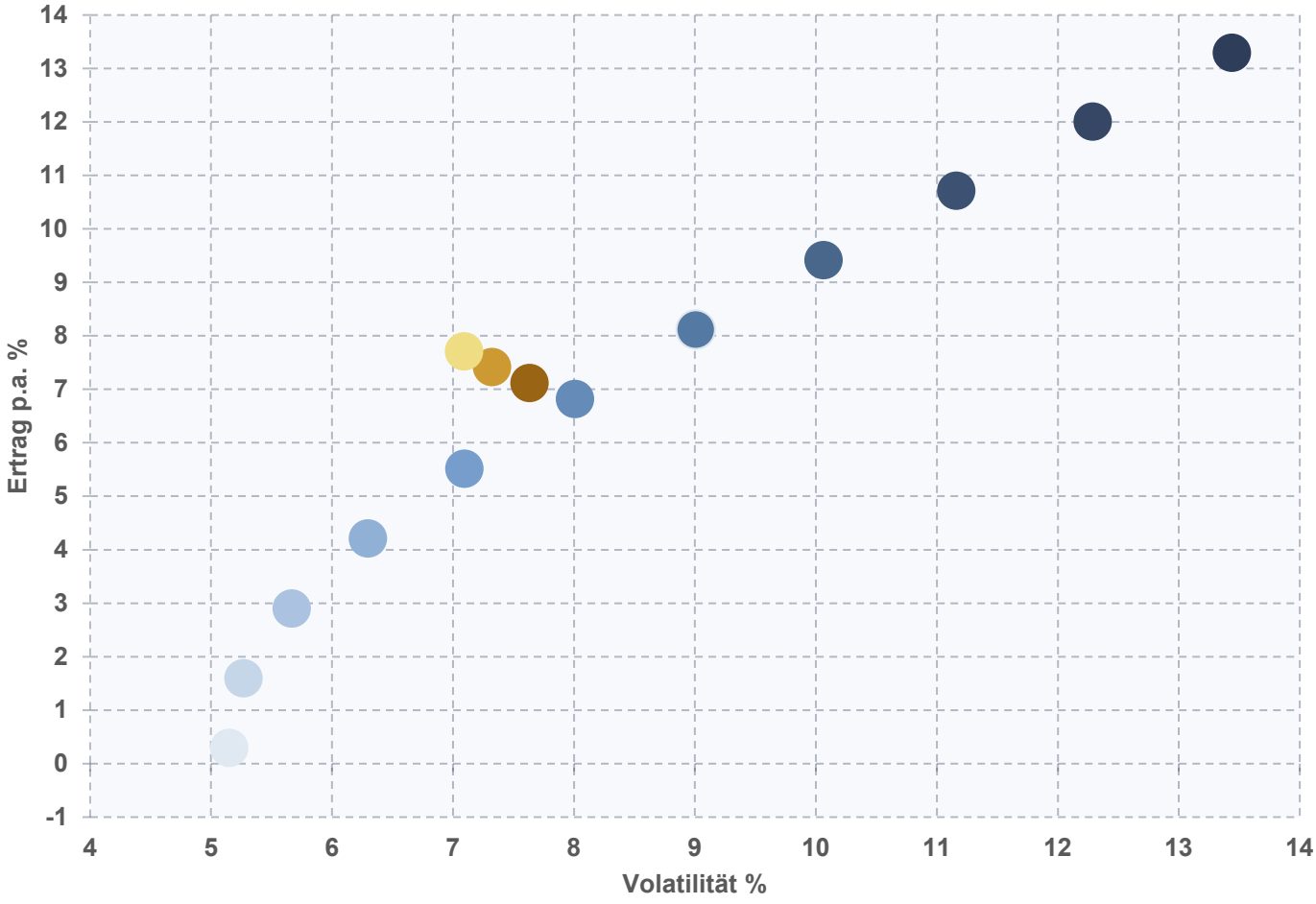
MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

Werbematerial

31.10.2026

Was eine Gold-Beimischung bewirkt

und wie sie ein Aktien- und Rentenportfolio optimal ergänzt!



Aktien 0% | Renten 100%	Aktien 10% | Renten 90%	Aktien 20% | Renten 80%
Aktien 30% | Renten 70%	Aktien 40% | Renten 60%	Aktien 50% | Renten 50%
Aktien 60% | Renten 40%	Aktien 70% | Renten 30%	Aktien 80% | Renten 20%
Aktien 90% | Renten 10%	Aktien 100% | Renten 0%	
Aktien 47,5% | Renten 47,5% **Gold 5%**	Aktien 45% | Renten 45% **Gold 10%**	Aktien 42,5% | Renten 42,5% **Gold 15%**

Aktien = MSCI World Euro | Renten = Global Aggregate Bond Euro | Gold = Goldpreis Euro
10 Jahre vom 31.10.2016 bis 31.10.2026

Warum Gold im Portfolio sinnvoll ist

Eine gezielte Gold-Beimischung macht Portfolios langfristig stabiler. Denn Gold ist weitgehend unkorreliert zu Aktien und Anleihen und entwickelt sich unabhängig von klassischen Märkten. Dadurch wirkt es wie ein Puffer in Phasen von Inflation, Krisen oder hoher Volatilität. Schon 5 bis 15 Prozent Gold im Portfolio können das Gesamtrisiko deutlich senken und die Stabilität erhöhen, ohne auf Renditechancen zu verzichten. Während Aktien Wachstum bringen und Anleihen Sicherheit bieten, ergänzt Gold beide Anlageklassen ideal – und stärkt so das Chance-Risiko-Profil nachhaltig.

Quelle: Eigens Research & Morningstar Direct

NFS Capital AG
Industriering 10
9491 Ruggell, Liechtenstein
T. +423 371 18 71 kontakt@nfs-capital.com
F. +423 371 18 72 www.nfs-capital.com

NFS Capital AG
Vermögensverwaltung

MONEGA
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

Gold & Sicherheit (Euro) - I

Werbematerial

31.10.2026

Wichtige Hinweise

DISCLAIMER: © 2025 Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH. Diese Publikation ist kein Verkaufsprospekt im Sinne des Gesetzes, sondern eine werbliche Darstellung und dient der weiterführenden Information. Sie stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den steuerlichen oder rechtlichen Rat. Der Verkauf von Anteilen erfolgt ausschließlich auf der Grundlage des aktuellen Verkaufsprospektes und des Basisinformationsblattes. Diese sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache bei der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln, und im Internet auf www.monega.de. Im Verkaufsprospekt sind Anlageziele, Gebühren, Risiken und andere wichtige Fondsinformationen ausführlich beschrieben. Bitte lesen Sie diese sorgfältig durch.

Die enthaltenen Aussagen zur Marktlage stellen unsere eigene Ansicht der geschilderten Umstände dar. Hiermit ist weder eine Allgemeingültigkeit noch eine Anlageberatung oder -empfehlung verbunden. Die Publikation darf nicht als Verkaufsangebot oder als Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf von Wertpapieren verstanden werden und ersetzt in keinem Fall die vor jeder Wertpapierkaufentscheidung notwendige Beratung. Die in der Publikation gemachten Aussagen können ohne Vorankündigung geändert werden. Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen und Prüfung der Inhalte übernimmt Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH keine Haftung oder Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit der in dieser Publikation gemachten Informationen.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.monega.de/beschwerde. Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentfonds kann jederzeit beschließen den Vertrieb zu widerrufen.

Risikohinweis: Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren beziehungsweise den zugrunde liegenden Währungen im Anteilspreis widerspiegeln. Die Anlagestrategie des Fonds kann sich innerhalb der vertraglich und gesetzlich zulässigen Grenzen jederzeit ändern. Der Inhalt der Grenzen ergibt sich aus dem Verkaufsprospekt.

Kontakt

Monega KAG
Stolkgasse 25-45
50667 Köln
Tel.: 0221-39095 0
Fax: 0221-39095 400
Website: www.monega.de
E-Mail: info@monega.de

Fondsmanager

NFS Capital AG
Industriering 10
9491 Ruggell, Liechtenstein
Tel: +423 371 18 71
Fax: +423 371 18 72
kontakt@nfs-capital.com
www.nfs-capital.com