

Werbematerial

31.05.2026

## Daten und Fakten

Fondsname	Gold & Sicherheit (Euro) - P
WKN	A40J7H
ISIN	DE000A40J7H2
Anteilsklasse	P - Privat
Fondswährung	Euro
Verwaltungsgesellschaft	Monega KAG
Verwahrstelle	HSBC Continental Europe S.A.
Fondsmanager	NFS Capital AG
Portfoliomanager	Johannes Käsbauer
Fondstyp	Mischfonds (Gold   Geldmarkt)
Verwaltungsvergütung	0,79% inkl. Verwahrstelle
Total Expense Ratio TER	0,92% inkl. Zielfondskosten
Rechtsform des Fonds	Publ. -AIF
Aufledgedatum	20.08.2025
Ausgabeaufschlag	5,00%
Mindestanlagesumme	Keine
Performance Fee	Keine
Sparplanfähigkeit	Ja
Geschäftsjahr	31.05.
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Informationen	www.gold-und-sicherheit.de

## Anlagestrategie

Anlageziel des Gold & Sicherheit (Euro) ist es, überwiegend die Entwicklung des Goldpreises abzubilden mit dem charakteristischen Vorteil, dass Gold historisch als Schutz gegen Inflation wirkt. Dafür investiert der Fonds primär in die kostengünstigsten, physisch besicherten Goldverbriefungen. Zur Risikostabilisierung wird ein kleinerer Teil des Portfolios in hochliquide, institutionelle Geldmarktfonds angelegt. Die Strategie verfolgt das Ziel, als unkorrelierter Portfoliobaustein zu fungieren um bestehende Anlagen sinnvoll zu diversifizieren und eine von klassischen Aktien- und Rentenmärkten unabhängige Performance zu erzielen.











## Risiko- und Ertragsprofil



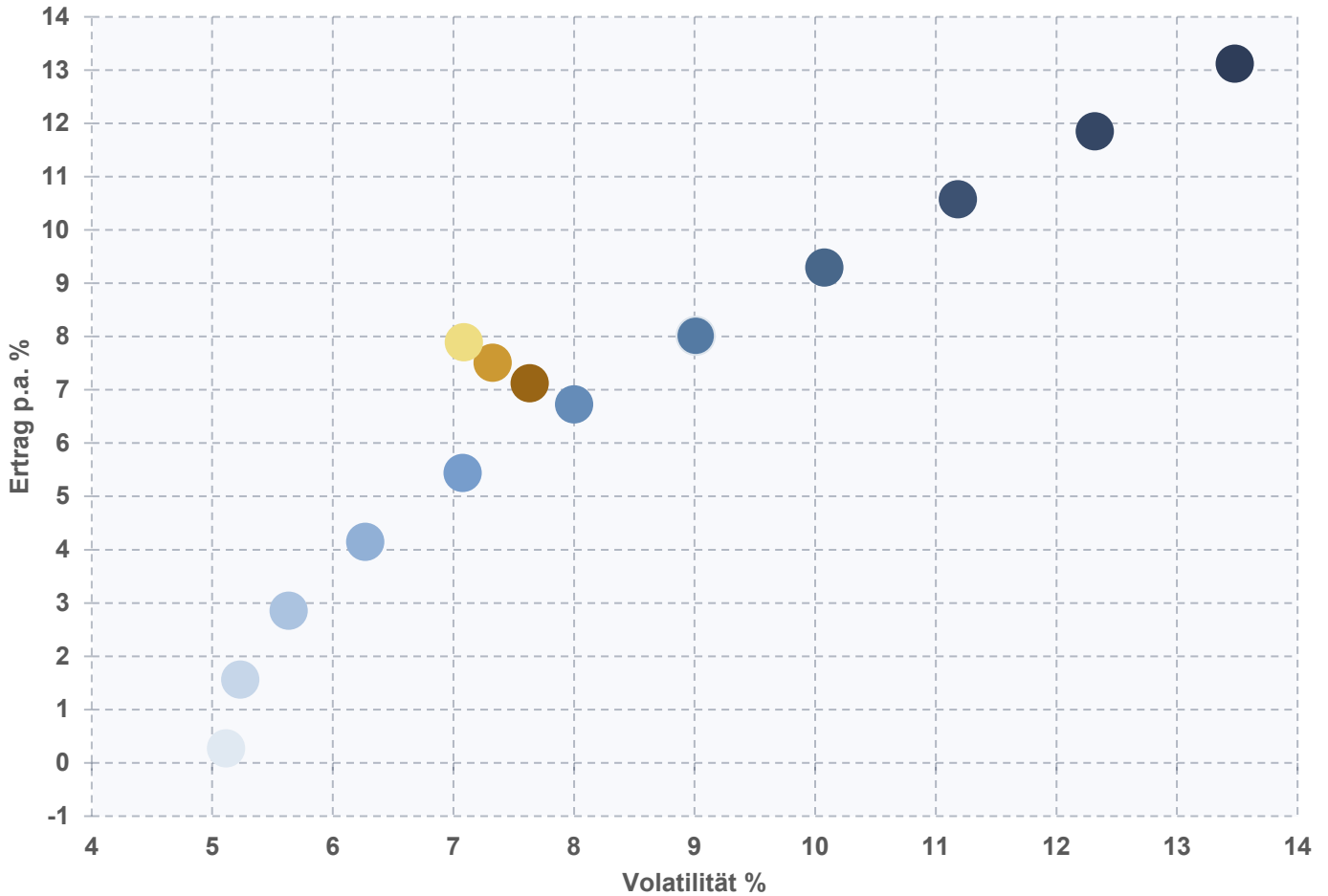
## Asset-Allocation 31.05.2026

Kasse / institutionelle Geldmarktfonds	41,61%
Physisch besicherte Goldverbriefungen	58,39%

## Portfolio 31.05.2026

	Fonds	lauf. Kosten	Volumen	Verwahrung	Anteil
1	 EUWAX Gold II	0,00%	4,13 Mrd.	Gold physisch	<b>8,89%</b>
2	 Xetra-Gold	0,00%	22,02 Mrd.	Gold physisch	<b>8,86%</b>
3	 Invesco Physical Gold A	0,12%	25,99 Mrd.	Gold physisch	<b>8,80%</b>
4	 Amundi Physical Gold ETC	0,12%	10,89 Mrd.	Gold physisch	<b>8,73%</b>
5	 WisdomTree Core Physical Gold	0,12%	1,94 Mrd.	Gold physisch	<b>7,76%</b>
6	 iShares Physical Gold ETC	0,12%	33,44 Mrd.	Gold physisch	<b>7,70%</b>
7	 Xtrackers IE Physical Gold ETC	0,11%	6,20 Mrd.	Gold physisch	<b>7,66%</b>
8	 Amundi Euro Liquidity Select I2 (I*)	0,08%	51,73 Mrd.	Geldmarktfonds	<b>11,88%</b>
9	 Fidelity Insti. Liquidity The Euro Fund (I*)	0,10%	7,94 Mrd.	Geldmarktfonds	<b>10,72%</b>
10	 BlackRock ICS Euro Liquidity Fund (I*)	0,03%	71,91 Mrd.	Geldmarktfonds	<b>9,82%</b>
	*Institutionelle Fonds	<b>Ø 0,08%</b>			<b>90,82%</b>

## 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% <b>Gold 5%</b>	● Aktien 45%   Renten 45% <b>Gold 10%</b>	● Aktien 42,5%   Renten 42,5% <b>Gold 15%</b>

Aktien = MSCI World Euro | Renten = Global Aggregate Bond Euro | Gold = Goldpreis Euro  
10 Jahre vom 31.05.2016 bis 31.05.2026

## 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

## 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](http://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](http://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](http://www.monega.de)  
E-Mail: [info@monega.de](mailto: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](mailto:kontakt@nfs-capital.com)  
[www.nfs-capital.com](http://www.nfs-capital.com)