



Guliver Demografie Wachstum A



Guliver

Vermögensverwaltender Multi Asset Fonds - Ertrag

30.12.2025

Seite 1/4

Key Facts

Aktienquote aktuell	50,34%
Ø Rendite Anleihen per Endfälligkeit	4,02%
Ø Laufzeit Anleihen	8,82
Ø Duration Anleihen	7,67
Ø Rating Anleihen	AA-/A+
ESG Fonds Rating (MSCI)	AA
ESG Percentil Peergroup	100 th / 100
Taxonomiekonformer Umsatzanteil	6.87%

Fondsbeschreibung

Der Guliver Demografie Sicherheit ist ein Mischfonds und hat keinen Anlageschwerpunkt. Das Fondsvermögen darf in alle zulässigen Vermögensgegenstände in- und ausländischer Emittenten angelegt werden. Die maximale Aktienquote beträgt 30%. Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung stetiger Erträge. Dieser Fonds ist ein Finanzprodukt, mit dem ökologische und/oder soziale Merkmale beworben werden, und berichtet gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

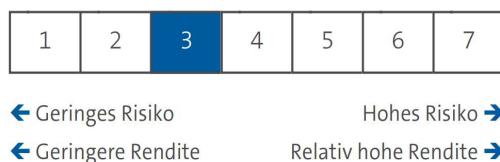
Stammdaten

WKN	A0MQ7W
ISIN	LU0299704329
Auflage	15.10.2007
aktueller NAV	158,07 €
NAV bei Auflage	100,00 €
Ertragsverwendung	ausschüttend
Letzte Ausschüttung	2,81 Euro / 21.06.2025
Gesamtkostenquote (TER)	1,97%

Strategie

Guliver hat kausale Zusammenhänge zwischen langen wirtschaftlichen Trends und demografischen Wellenbewegungen analysiert und daraus eine einzigartige Anlagestrategie entwickelt. Diese wird seit Mai 2009 in unseren Guliver Demografie Fonds angewendet. Anders als bei demografischen Themensfonds ist hier die strategische Auswirkung auf einzelne Assetklassen und Länder (Top Down) maßgeblich. Demografische Wellen haben einen großen Einfluss auf wichtige Faktoren wie Wirtschaftswachstum, Innovationskraft und Inflation und damit auf alle Assetklassen.

Risikoindikator (SRI)

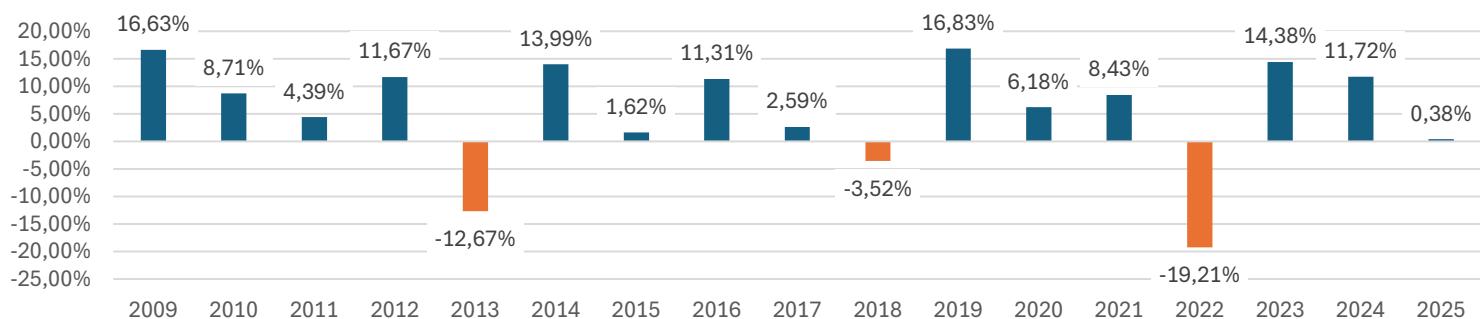


Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Wertentwicklung



Jährliche Wertentwicklung



Durchschnittliche Renditen pro Jahr seit Einführung der Demografie-Strategie (31.05.2009)





Guliver Demografie Wachstum A

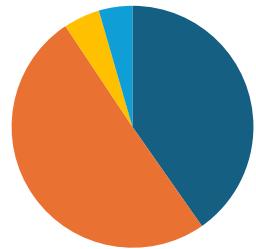


Vermögensverwaltender Multi Asset Fonds - ausgewogen

30.12.2025

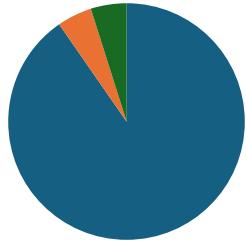
Seite 2/4

Assetklassen



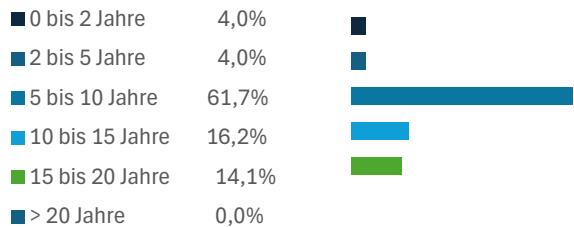
Anleihen: 40,3%
Aktien: 50,3%
Gold (indirekt): 4,9%
Kasse: 4,5%

Anleihen: Währungen (Anteil Assetklasse)

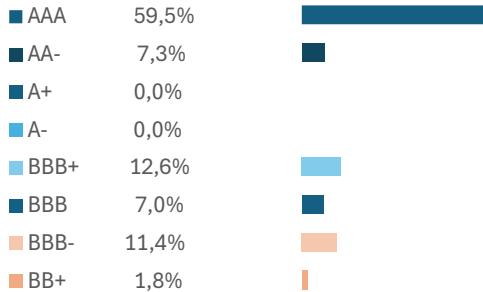


EUR 90,3%
USD 4,8%
TRY 4,9%

Anleihen: Laufzeiten (Anteil Assetklasse)



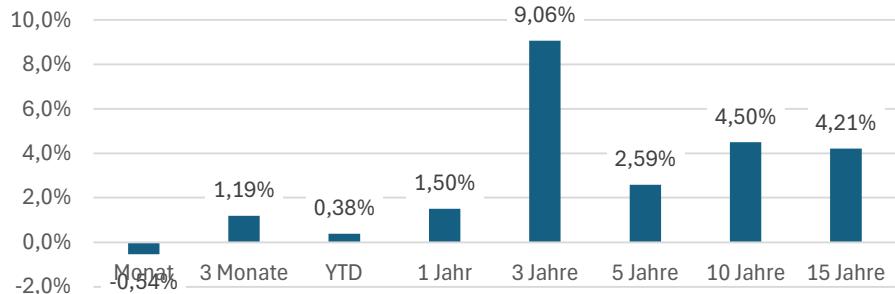
Anleihen: Rating (Anteil Assetklasse)



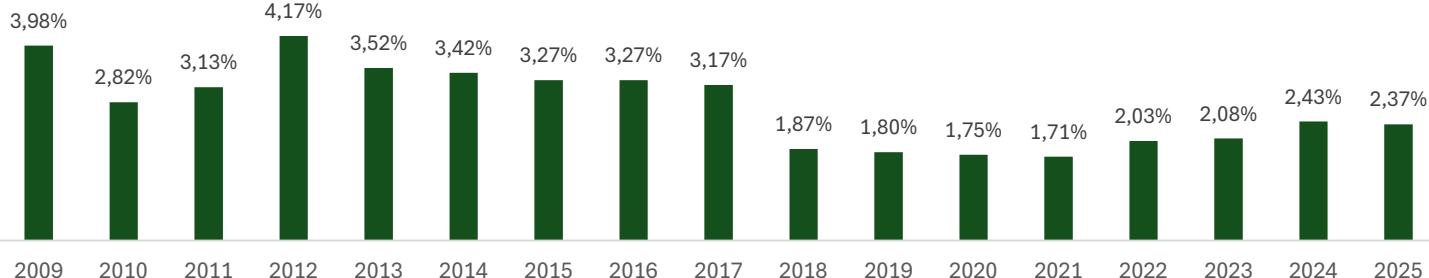
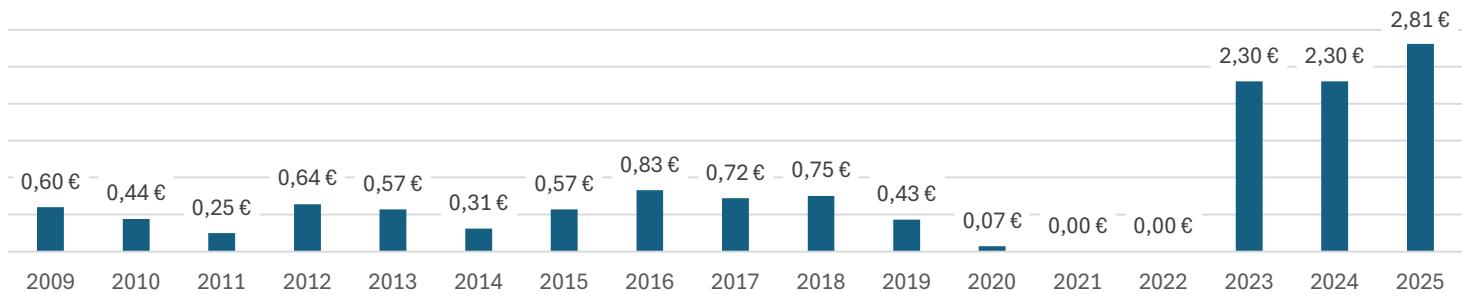
Größte Werte

Gulvr Dem Inv -I-	19,59%
iShs USA SRI USD	18,92%
Kred Wiederaufbau 32 1.375%	10,92%
Kred Wiederaufbau 33 2.75%	6,87%
SP GOLD/DBC EWIG	4,88%
iShs MSCI World SRI ETF USD	4,59%
Kred Wiederaufbau 39 0.875%	4,22%
Romania 35 3.875%	3,56%
Vonovia 34 1.125%	3,51%
Deutsche Bahn 43 4%	2,95%

Renditen pro Jahr



Ausschüttungen (Euro pro Anteil / Ausschüttungsrendite am Tag der Ausschüttung /*geplant)





Nachhaltigkeit

Zur Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen ökologischer oder sozialer nachhaltiger Anlageziele werden Daten in Bezug auf die Nachhaltigkeitsfaktoren laufend überwacht und ausgewertet. Bei den Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impact (PAI)) handelt es sich um 18 verpflichtende Kennzahlen aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Gute Unternehmensführung sowie 46 weiteren freiwilligen, vordefinierten Indikatoren, die nachteilige Auswirkungen des Finanzproduktes auf Umwelt und Gesellschaft abbilden sollen. Die verpflichtenden Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden sehr gut durch die Einhaltung internationaler Normen repräsentiert. So werden Themen wie Biodiversität, Energieverbrauch, Wasserverschmutzung (Umwelt), Einhaltung und Förderung von Menschenrechten, Beachtung von Arbeitsnormen wie z.B. faire Bezahlung und gute Unternehmensführung durch Beachtung der UN Global Compact Regeln und eines Kontroversenscreenings geprüft. Weitergehende Arbeitsnormen stellt der Kriterienkatalog der Internationalen Arbeiterorganisation (ILO) zur Verfügung.

Die nachhaltigen Investitionen sind im Einklang mit den 10 Prinzipien des UN-Global Compact. Die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen und die Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte werden u.a. über die Nachhaltigkeitsfaktoren Wasser, Abfall, Biodiversität, Soziales und Beschäftigung berücksichtigt.

ESG Auswertungen (MSCI ESG)			Ausschlüsse (vollständige Beschreibung siehe Anhang OVO)	
ESG Rating	AA		Umsatzanteil	
ESG Percentil Peergroup	100 th / 100		Verstöße gg. UN Global Compact	0,0%
ESG Percentil Global	98 th / 100		Tabakerzeugnisse	5,0%
Global Compact Compliance Violation	0,0%		Alkohol	5,0%
Sustainable Impact	20,7%		Glücksspiel	5,0%
Human Rights Norms Violation	0,0%		Pornografische Erzeugnisse	5,0%
Exposure to Fossil Fuel	0,0%		Geächtete Waffen	0,0%
ESG zur Peergroup (MSCI)			Nuklearwaffen	0,0%
Environmental Score	6,8	6,2	Zivile Feuerwaffen	0,0%
Social Score	6,3	5,4	Konventionelle Waffen und Komponenten	5,0%
Governance Score	6,7	6,1	Gentechnik	5,0%
ESG Leaders	70,4%		Kernenergie	5,0%
ESG Laggards	0,0%		Förderung von Kohle und Erdöl	0,0%
Carbon Risk (t CO2e/\$M sales)	56,8	100,5	Stromerzeugung durch Verbrennen von Kohle	5,0%
			Energiegewinnung aus fossilen Energieträgern außer Gas	10,0%

Chancen

Der Fonds investiert weltweit in Anleihen, Aktien, Edelmetallen (indirekt), Währungen, Investmentfonds und anderen Wertpapieren.

Das Hauptziel ist eine angemessene jährliche Rendite 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.

Risiken

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.



Guliver Demografie Wachstum A

Vermögensverwaltender Multi Asset Fonds - ausgewogen



30.12.2025

Seite 4/4

Kontakt	Fondsberater & Vertrieb	Dokumente
<p>Monega KAG Stolkgasse 25-45 50667 Köln Tel.: 0221-39095 0 Fax: 0221-39095 400 Website: www.monega.de E-Mail: info@monega.de</p>	<p>Guliver Anlageberatung GmbH Kirchblick 9 14129 Berlin Tel.: +49 030 8058 595 0 Fax: +49 030 8058 595 50 Website: www.guliver.de E-Mail: info@guliver.de</p>	<p>www.monega.de</p>

Disclaimer

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.