Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produkts: Guliver Stiftungswerte Ertrag - P

PRIIP Hersteller: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg, 5408 Bous, Luxemburg

ISIN: LU0299704329

Website: https://www.monega.de

Telefon: Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 221 390950

Zuständige Behörde: Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Datum: 29. Juli 2026

Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:
Typ: Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW)
Rechtsform: Vertragsform
Verwahrstelle: VP Bank (Luxembourg) SA, 2540 Luxemburg, Luxemburg
Zusätzliche Informationsunterlagen zu diesem Produkt finden Sie auf der Website der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg, 5408 Bous, Luxemburg, https://www.monega.de. Die Vorlage der dort verfügbaren Fondsdokumente ist gesetzlich vorgeschrieben.

Laufzeit:

Fälligkeitsdatum:	keines
Einseitige Kündigung durch PRIIP Hersteller möglich:	Ja
Automatische Kündigung des PRIIPS:	Nein

Ziele: 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. Der Fonds tätigt im Rahmen seiner Anlagestrategie mindestens 75% der Investitionen in Vermögensgegenstände, die anhand der beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgewählt werden. Das Hauptziel der Anlagepolitik des gemischten Fonds Guliver Stiftungswerte Ertrag besteht in der Erwirtschaftung stetiger Erträge über dem Geldmarktniveau unter Berücksichtigung von ökologischen und sozialen Merkmalen. Hierzu wird der Fonds bewusst Risiken eingehen, um eine im Vergleich zu Geldmarktanlagen höhere Rendite zu erwirtschaften. Um dieses Anlageziel zu erreichen, wird das Fondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung nach geordneter Weise und unter Berücksichtigung der im Allgemeinen Verwaltungsreglement unter Artikel 4 beschriebenen Anlagebeschränkungen überwiegend in fest- oder variabel verzinsliche Wertpapiere, Nullkuponanleihen (Zerobonds), Geldmarktinstrumente sowie Anteile offener Zielfonds mit weltweiter Ausrichtung investieren, die schwerpunktmäßig in Anleihen, Aktien und Anleihen (Mischfonds), Genuss- und Partizipationsscheine, Wandel- und/oder Optionsanleihen, Zertifikate oder Geldmarktinstrumenten anlegen. Zur Erschließung weiterer Anlagemöglichkeiten kann bis zu 10% des Fondsvermögens in Anteile an Zielfonds angelegt werden, die in Nebenwerte, Schwellenländer, einzelne Regionen, einzelne Länder oder einzelne Branchen investieren. Je nach Marktlage und im Interesse der Anteileigner darf in Ausnahmefällen das Fondsvermögen auch bis zu 100% in Geldmarktinstrumente investiert werden. Daneben können für das Fondsvermögen auch andere zulässige Vermögenswerte (wie z.B. Zertifikate, Wandelanleihen, Aktien, Aktienfonds oder aktienähnliche Wertpapiere) im Sinne des Allgemeinen Verwaltungsreglements erworben werden. Zu Absicherungszwecken darf der Fonds Derivate gemäß Artikel 4 Nr. 5 des Allgemeinen Verwaltungsreglements einsetzen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt richtet sich im Herkunftsmitgliedstaat an Professionelle und Privatanleger mit mittelfristigem Anlagehorizont und wenig Erfahrung, die einen vollen finanziellen Verlust tragen können. Das Produkt kann für den Kapitalzuwachs und die Generierung eines Zusatzeinkommens genutzt werden.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator:

1	2	**3**	4	5	6	7

Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite — Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.
Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.
Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien:
In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.
Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2021 und Dezember 2022 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Dezember 2017 und Dezember 2022 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen). Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2025 und März 2026 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), August 2019 und August 2024 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen). Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2023 und September 2024 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), November 2016 und November 2021 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10’000 EUR		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**
Minimum	**Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	7’630 EUR	7’070 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23.7 % p.a.	-6.7 % p.a.
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	8’160 EUR	9’370 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.4 % p.a.	-1.3 % p.a.
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10’230 EUR	10’210 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2.3 % p.a.	0.5 % p.a.
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	11’620 EUR	11’680 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	16.2 % p.a.	3.2 % p.a.

Die Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter www.vpfundsolutions.com.

Was geschieht, wenn die Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei Konkurs der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg oder der Verwahrstelle fällt das Produkt nicht in eine allfällige Konkursmasse und kann unter Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen übertragen oder aufgelöst werden.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf
In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10’000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	454 EUR	1’141 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.6 %	2.2 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2.2 % vor Kosten und -0.1 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2.5 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	250 EUR
Ausstiegskosten	0.5 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	50 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.5 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	150 EUR
Transaktionskosten	0.2 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	20 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	0.0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

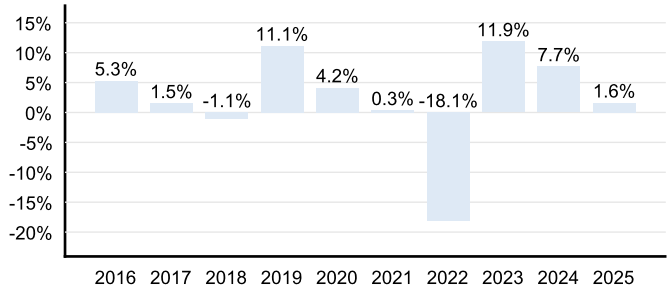
Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für dieses Produkt eine Haltedauer von mindestens 5 Jahr(en). Sie können das Produkt jedoch zum nächsten NAV unter Einhaltung der in den Fondsdokumenten genannten Kündigungsfrist an den Hersteller zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Der AIFM bzw. die Verwaltungsgesellschaft kann, sofern in den konstituierenden Dokumenten berücksichtigt, entsprechende Liquiditätsmanagement-Instrumente ("LMTs") einsetzen.

Wie kann ich mich beschweren?

Zur Einreichung einer Beschwerde über das Produkt, über das Verhalten des PRIIP-Herstellers oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, wenden Sie sich an: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Niederlassung Luxemburg, “Beschwerdebeauftragter”, 5408 Bous, Luxemburg, https://www.monega.de, info@monega.de

Sonstige zweckdienliche Angaben



Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 10 Jahre.
Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.
Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.
Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.
Die dargestellte Anteilsklasse wurde am 15. Oktober 2007 aufgelegt.
Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.