

■ Pressemitteilung

Köln, 10. September 2026

Weltportfolio mit aktiver ETF-Auswahl – Erfolgreiches erstes Jahr für DEVK SmartSelect Fonds

Nach Abschluss des ersten Geschäftsjahres ziehen DEVK und Monega KAG eine positive Bilanz für die gemeinsam entwickelten Fonds DEVK SmartSelect Aktien und DEVK SmartSelect Aktien Nachhaltig (ISINs: DE000A40J7E9, DE000A40J7F6). Die beiden ETF-Dachfonds verbinden die Kosteneffizienz und Transparenz passiver Anlagebausteine mit einer aktiven Auswahl und Steuerung der Zielfonds. Kern des Konzepts ist eine bewusst ausgewogene globale Aktienallokation, die sich von der starken US-Gewichtung klassischer Weltindizes absetzt.

Entwickelt wurden die SmartSelect Fonds im Zuge der Einführung der fondsgebundenen Rentenversicherung DEVK Rente Zukunft Plus. Für den Aktienanteil suchte die DEVK eine breit diversifizierte und einfach einsetzbare ETF-Lösung. Statt einzelne ETFs selbst auswählen und überwachen zu müssen, erhalten Anleger ein professionell zusammengestelltes Portfolio. Das Konzept stößt auf hohe Akzeptanz: Rund zwei Drittel der Neukunden der DEVK-Rente ZukunftPlus nutzen die SmartSelect Fonds; mehr als jeder zweite Vertrag enthält einen der beiden Aktienfonds. „Die Nachfrage nach ETF-basierten Anlagelösungen ist in den vergangenen Jahren stark gestiegen“, erläutert Stefan Becker, Fachgebietsleiter Vermögensanlagen der DEVK. „Mit den SmartSelect Fonds kombinieren wir die Vorteile von ETFs mit professionellem Fondsmanagement. Das erleichtert die Nutzung innerhalb der Altersvorsorge und gibt uns zugleich die Flexibilität, Zielfonds bei Bedarf auszutauschen.“

Im Zentrum der Strategie steht eine breite geografische Diversifikation. Die Fonds investieren über zehn Aktien-ETFs in weit mehr als 1.000 Einzeltitel. Jeweils 40 Prozent des Portfolios entfallen auf Nordamerika und Europa, weitere zehn Prozent auf den Pazifikraum sowie die Emerging Markets. Damit setzt das Konzept bewusst einen Gegenpunkt zu marktgewichteten Weltindizes mit hoher US-Dominanz, wie etwa dem MSCI World mit rund 70 Prozent US-Konzentration. Zu Beginn jedes Quartals werden die zehn ETFs auf jeweils zehn Prozent Portfolioanteil zurückgeführt. Das regelbasierte Rebalancing erhält die strategische Risikostruktur.

„Wir wollen Anlegern ein echtes Weltportfolio bieten und nicht lediglich die Gewichtung eines bestehenden Index nachvollziehen“, erklärt Wolfgang Gläsel, Portfoliomanager der Monega KAG. „Die Dachfondsstruktur gibt uns Zugriff auf ein breites ETF-Universum. So können wir neben der Marktabdeckung auch Qualität, Struktur und Konditionen der Produkte berücksichtigen.“ Beide Fonds folgen derselben Investmentphilosophie. Beim DEVK SmartSelect Aktien Nachhaltig kommen darüber hinaus ausschließlich Zielfonds mit Nachhaltigkeitsfokus nach Artikel 8 oder 9 der EU-Offenlegungsverordnung zum Einsatz. Beide Fonds sind zudem im klassischen Fondsvertrieb verfügbar und eignen sich etwa für langfristig ausgerichtete Fondssparpläne.

Christian Finke, Geschäftsführer der Monega KAG, unterstreicht: „Die partnerschaftlich mit der DEVK aufgelegten Anlageprodukte zeigen, welchen Mehrwert die Verbindung von ETFs und aktivem Dachfondsmanagement schaffen kann. Anleger erhalten eine transparente, breit diversifizierte Lösung, während das Fondsmanagement die eingesetzten Bausteine laufend auf ihre Eignung prüfen kann. Das erste Geschäftsjahr bestätigt, dass das Konzept den Bedarf vieler langfristig orientierter Anleger trifft.“

DEVK SmartSelect Aktien	
▪	ISIN: DE000A40J7E9
▪	Auflegung: 02.06.2025
▪	Aktienfonds
▪	Fondswährung: EUR
▪	Mindestanlagesumme: keine
▪	Geschäftsjahresende: 31.05.
▪	Gewinnverwendung: ausschüttend
▪	Ausgabeaufschlag: z.Zt. 3,00 %, max. 3,00 %
▪	Verwaltungsvergütung: z.Zt. 0,270 % p.a., max. 0,270 % p.a.
▪	Verwahrstellenvergütung: z.Zt. 0,0357 % p.a., max. 0,0357 % p.a.
▪	Verwahrstelle: Kreissparkasse Köln
▪	Gesamtkostenquote (TER)*: 0,5 %
▪	Kategorie gem. OFFVO: Artikel 6
▪	Kapitalverwaltungsgesellschaft: Monega KAG
▪	Fondsmanager: Monega KAG

* Geschäftsjahr 02.06.2025-31.05.2026. Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) umfasst die vom Fonds getragenen laufenden Kosten ohne Transaktionskosten und ohne Performance Fee und wird als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvermögens des jeweiligen Geschäftsjahres ausgewiesen.

CHANCEN	RISIKEN
• Aktienfonds: Der Fonds investiert über Aktien-ETFs weltweit und bietet Anlegern die Möglichkeit, an der globalen Wertschöpfung zu partizipieren. • Breite Streuung: Durch die Anlage in mehrere ETFs ist der Fonds mittelbar in weit über 1.000 Einzeltitel investiert und breit über Nordamerika, Europa, den Pazifikraum und Schwellenländer diversifiziert. • Reduzierung von Klumpenrisiken: Die regionale Allokation zielt darauf ab, eine zu starke Konzentration auf einzelne Märkte, Regionen oder Sektoren zu begrenzen. • Aktives ETF-Dachfondsmanagement: Das Fondsmanagement kann aus einem breiten ETF-Universum auswählen, Zielfonds austauschen und flexibel auf Marktveränderungen oder neue Produkte reagieren. • Regelmäßiges Rebalancing: Durch die regelmäßige Rückführung des Portfolios auf die Zielgewichtung können übergewichtete Teilmärkte reduziert und untergewichtete Teilmärkte erhöht werden. Dies unterstützt eine disziplinierte Umsetzung der Anlagestrategie.	• 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. • Adressenausfallrisiko: Durch den Ausfall eines Ausstellers oder eines Vertragspartners, gegen den der Fonds Ansprüche hat, können für den Fonds Verluste entstehen. • 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.

DEVK SmartSelect Aktien Nachhaltig
▪ ISIN: DE000A40J7F6
▪ Auflegung: 02.06.2025
▪ Aktienfonds
▪ Fondswährung: EUR
▪ Mindestanlagesumme: keine
▪ Geschäftsjahresende: 31.05.
▪ Gewinnverwendung: ausschüttend
▪ Ausgabeaufschlag: z.Zt. 3,00 %, max. 3,00 %
▪ Verwaltungsvergütung: z.Zt. 0,300 % p.a., max. 0,300 % p.a.
▪ Verwahrstellenvergütung: z.Zt. 0,0357 % p.a., max. 0,0357 % p.a.
▪ Verwahrstelle: Kreissparkasse Köln
▪ Gesamtkostenquote (TER)*: 0,65 %
▪ Kategorie gem. OFFVO: Artikel 8
▪ Kapitalverwaltungsgesellschaft: Monega KAG
▪ Fondsmanager: Monega KAG

* Geschäftsjahr 02.06.2025-31.05.2026. Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) umfasst die vom Fonds getragenen laufenden Kosten ohne Transaktionskosten und ohne Performance Fee und wird als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvermögens des jeweiligen Geschäftsjahres ausgewiesen.

CHANCEN	RISIKEN
• Aktienfonds: Der Fonds investiert über Aktien-ETFs weltweit und bietet Anlegern die Möglichkeit, an der globalen Wertschöpfung zu partizipieren. • Breite Streuung: Durch die Anlage in mehrere ETFs ist der Fonds mittelbar in weit über 1.000 Einzeltitel investiert und breit über Nordamerika, Europa, den Pazifikraum und Schwellenländer diversifiziert. • Konsequenter Nachhaltigkeitsansatz: Der Fonds investiert in Aktien-ETFs, die nach Artikel 8 oder Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung klassifiziert sind. Über die Auswahl dieser Zielfonds werden ökologische und/oder soziale Merkmale beziehungsweise nachhaltige Anlageziele im Rahmen der jeweiligen Zielfondsstrategie berücksichtigt. • Aktives ETF-Dachfondsmanagement: Das Fondsmanagement kann aus einem breiten ETF-Universum auswählen, Zielfonds austauschen und flexibel auf Marktveränderungen oder neue Produkte reagieren. • Regelmäßiges Rebalancing: Durch die regelmäßige Rückführung des Portfolios auf die Zielgewichtung können übergewichtete Teilmärkte reduziert und untergewichtete Teilmärkte erhöht werden. Dies unterstützt eine disziplinierte Umsetzung der Anlagestrategie.	• 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. • Adressenausfallrisiko: Durch den Ausfall eines Ausstellers oder eines Vertragspartners, gegen den der Fonds Ansprüche hat, können für den Fonds Verluste entstehen. • 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 DEVK:

Gesagt. Getan. Geholfen. Seit mehr als 140 Jahren legen Versicherte in Deutschland ihre Risiken des Alltags vertrauensvoll in die Hände der DEVK Versicherungen. Heute betreuen die DEVK-Mitarbeiter bundesweit über 4,2 Millionen Kunden mit mehr als 15,3 Millionen Risiken in allen Versicherungssparten. Insgesamt krempeln rund 7.500 Mitarbeiter die Ärmel hoch, um schnell und tatkräftig zu helfen. Zusätzlich sind die Sparda-Banken seit vielen Jahren verlässlicher Partner. Nach der Anzahl der Verträge ist die DEVK Deutschlands drittgrößter Hausrat- sowie fünftgrößter Pkw- und Haftpflichtversicherer.

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, Stolkasse 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 Februar 2026, soweit nicht anders angegeben.

Pressekontakt:

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