

Monetalis® Ruhestandsfonds

Aktuelle Daten (per 25.02.2026)		Anlagestrategie				
Eckdaten		Der Monetalis® Ruhestandsfonds ist eine evidenzbasierte globale Multi-Faktor-Strategie, die sich an den Prinzipien der Austrian Economics orientiert. Der Fonds wurde als standardisierte Vermögensverwaltung speziell für die langfristige Altersvorsorge sowie die planbare Kapitalentnahme im Ruhestand entwickelt. Ziel ist der Aufbau eines robust strukturierten Weltportfolios, das markteffiziente Kernmärkte kosteneffizient passiv abbildet und zusätzliche Renditequellen systematisch über wissenschaftlich dokumentierte Faktorprämien erschließt. Der US-Markt fungiert als stabiler Core-Baustein, während Momentum-, Value-, Dividenden- und Small-Cap-Faktoren als gezielte Satellitenallokationen in strukturell weniger effizienten Marktsegmenten eingesetzt werden. Dadurch entsteht eine klar definierte Core-Satellite-Architektur mit disziplinierter Faktorintegration. Ergänzt wird der Aktienanteil durch global diversifizierte Unternehmensanleihen anstelle von Staatsanleihen sowie eine strategische Goldquote. Diese Kombination dient der Stabilisierung des Portfolios und der Förderung einer langfristigen realen Vermögensentwicklung über vollständige Marktzyklen hinweg. Der Fonds liefert eine durchdachte regelbasierte Lösung für die zentrale Frage der Altersvorsorge: Wie wird aus systematisch angespartem Kapital ein dauerhaft tragfähiges Einkommen im Ruhestand?				
Fondsname	Monetalis Ruhestandsfonds					
Rechnungswährung	EUR					
Rechtsform	Kollektivtreuhänderschaft					
Fondstyp	OGAW					
Sparplanfähig	Ja					
Auflegungsdatum	30.05.2017					
Erstausgabepreis	EUR 100,00					
Erfolgsverwendung	Thesaurierend					
Aktueller NAV	EUR 137,61					
Fondsvolumen	EUR 8.119.232,83					
Kennnummern		Wertentwicklung in % (per 25.02.2026)				
ISIN	LI0364853700					
WKN	A2DREQ					
Bloomberg	MONETGS LE					
Abwicklungsinformation						
Order-Annahmeschluss	Vortag des Bewertungstags um spätestens 16:00 Uhr					
Bewertungstag	Dienstag					
Bewertungsintervall	Wöchentlich					
Mindestanlage	1 Anteil					
Valuta	T+3					
		YTD	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	seit Auflage p.a.
		4,66 %	8,33 %	11,47 %	2,84 %	3,72 %

Historische Wertentwicklung pro Kalenderjahr in % (per 25.02.2026)													
	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr
2026	3,45 %	1,18 %											4,66 %
2025	2,66 %	0,60 %	-3,54 %	-3,97 %	4,28 %	-0,70 %	2,95 %	0,46 %	1,75 %	2,11 %	-2,70 %	3,21 %	6,89 %
2024	3,41 %	2,54 %	2,45 %	-1,01 %	2,09 %	1,42 %	-1,35 %	-0,58 %	1,63 %	3,09 %	4,13 %	-2,74 %	15,91 %
2023	1,48 %	-0,29 %	-1,41 %	1,71 %	0,47 %	-0,54 %	2,51 %	-1,33 %	-1,00 %	-1,88 %	4,34 %	4,07 %	8,16 %
2022	-10,89 %	-1,11 %	1,66 %	-0,81 %	-0,90 %	-3,96 %	1,52 %	0,91 %	-2,59 %	-1,56 %	0,48 %	-1,64 %	-17,89 %
2021	3,87 %	-0,23 %	-5,05 %	3,02 %	-3,27 %	3,28 %	-0,48 %	2,66 %	-0,60 %	2,32 %	0,03 %	-1,65 %	3,53 %
2020	1,00 %	-2,99 %	-8,70 %	4,01 %	4,02 %	1,93 %	4,21 %	-0,22 %	0,68 %	1,89 %	4,11 %	3,65 %	13,56 %
2019	2,17 %	2,34 %	1,17 %	2,84 %	-2,81 %	0,82 %	2,12 %	-1,82 %	1,87 %	0,26 %	2,47 %	2,08 %	14,18 %
2018	2,47 %	-1,72 %	-2,07 %	1,01 %	2,04 %	-1,65 %	-0,27 %	-0,40 %	-1,33 %	-5,76 %	0,58 %	-2,64 %	-9,58 %
2017						-0,70 %	-1,29 %	-1,57 %	0,93 %	1,38 %	-0,56 %	0,29 %	-1,55 %

Monetalis® Ruhestandsfonds

Aktuelle Daten (per 25.02.2026)		Fondsallokation (per 25.02.2026)		
Fondsgebühren		Aktien: Core		
Ausgabeaufschlag	0,00 %	SPDR® S&P® 500 UCITS ETF (Acc)	Aktien USA Large Caps	15,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %	Vanguard S&P 500 UCITS ETF (Acc)	Aktien USA Large Caps	15,00 %
Management Fee	max. 1,20 %	Aktien: Satelliten		
Performance Fee	10 %	iShares Edge MSCI Europe Momentum ETF €	Aktien Europa Large Caps	14,00 %
Hurdle Rate	keine	iShares Edge MSCI EM Value Factor UCITS ETF	Aktien Emerging Markets Large Cap	8,75 %
TER	2,49 % (per 24.06.2025)	WisdomTree Japan Equity UCITS ETF - EUR Hedged	Aktien Japan Large Caps	5,25 %
Rechtliche Struktur		JHH Global Smaller Companies Fund IU2 USD	Aktien Global Small Caps	7,00 %
Fondsdomizil	Fürstentum Liechtenstein	Anleihen		
Fondsleitung	IFM Independent Fund Management AG	iShares € Corp Bd Interest Rate Hedged ESG SRI ETF	Unternehmensanleihen IG €	10,00 %
Asset Manager	Quorus Vermögensverwaltung AG	iShares € High Yield Corp Bond UCITS ETF	Unternehmensanleihen Hochzins €	10,00 %
Vertriebskoordinator	Monetalis GmbH	Gold & Goldminen		
Verwahrstelle	Liechtensteinische Landesbank AG	iShares Physical Gold ETC	Physische Goldbarren	10,00 %
Wirtschaftsprüfer	Ernst & Young	UBS Solactive Global Pure Gold Miners UCITS ETF	Aktien Goldminen All Caps	5,00 %
Aufsichtsbehörde	FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein	Summe		100,00 %

Aus dem Risikoindikator SRI abgeleitete Risikoklassifizierung

Niedrigeres Risiko						Höheres Risiko
1	2	3	4	5	6	7

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger als Ihr eingezahltes Geld zurück.

Risikoklasse 1: konservativ	
Risikoklasse 2: defensiv	Geeignet für sicherheitsorientierte Anleger mit begrenzter Schwankungstoleranz und Fokus auf Kapitalerhalt bei moderater Partizipation an globalen Aktienmärkten. Ziel ist eine stabilitätsorientierte Vermögensentwicklung mit kontrollierter Volatilität und einem Mindestanlagehorizont von 3 bis 5 Jahren.
Risikoklasse 3: ausgewogen	Geeignet für Anleger mit mittlerer Risikobereitschaft, die Wachstumspotenzial und Stabilität ausgewogen kombinieren möchten. Ziel ist eine strukturierte Partizipation an globalen Renditequellen bei gleichzeitig moderatem Risikoprofil und einem Mindestanlagehorizont von 5 Jahren.
Risikoklasse 4: dynamisch	Geeignet für renditeorientierte Investoren mit hoher Schwankungstoleranz und langfristigem Anlagehorizont. Ziel ist maximale globale Marktpartizipation unter Nutzung systematischer Faktorprämien und einem Mindestanlagehorizont von 7 Jahren.
Risikoklasse 5: offensiv	Geeignet für sehr renditeorientierte Anleger mit sehr hoher Risikobereitschaft und ausgeprägter Verlusttraggfähigkeit. Die Strategie ermöglicht maximale globale Marktpartizipation unter konsequenter Nutzung systematischer Faktorprämien und kann kurzfristig erhebliche Wertschwankungen aufweisen. Mindestanlagehorizont 7 bis 10 Jahre.

Monetalis® Ruhestandsfonds

Marktkommentar | Februar 2026

Alte und neue Sorgen

Sorgen um die hohen Kosten und Auswirkungen Künstlicher Intelligenz (KI) belasteten auch im Februar die Aktienmärkte. An der Wall Street setzten sich Umschichtungen aus Technologie-Aktien in eher traditionelle Geschäftsmodelle fort. So stieg der Börsenwert des US-Einzelhandelsriesen Walmart erstmals über eine Billion US-Dollar und schloss damit zur Bewertung der „glorreichen Sieben“ auf. Enttäuschende Quartalsberichte sorgten vereinzelt für hohe Kursverluste, so beim Zahlungsdienstleister Paypal. Auch die Aktien der sogenannten Hyperscaler Amazon, Alphabet, Microsoft und Meta standen unter Verkaufsdruck. Sorgen der Anleger drehen sich weiterhin um die Frage, ob und wann sich ihre hohen Investitionen in KI-Rechenzentren amortisieren.

Neuer Rekordstand beim Dow Jones

Der Dow Jones mit seinem höheren Anteil Old Economy kletterte zur Monatsmitte auf einen neuen Rekord bei 50.512 Punkten. Der für den Gesamtmarkt repräsentativere S&P-500-Index blieb dagegen knapp unter seinem im Januar aufgestellte Rekordhoch. Der von den großen Technologie-Konzernen geprägte Nasdaq-100-Index entfernte sich sogar weiter von seinem Rekordniveau, wenngleich der übergeordnete Aufwärtstrend auch in diesem Fall intakt blieb.

Im Monatsverlauf belasteten auch Hinweise der US-Notenbank auf mögliche Inflationsrisiken und die Gefahr einer Eskalation zwischen den USA und Iran die Aktienmärkte. Von den veröffentlichten volkswirtschaftlichen Daten und Unternehmensnachrichten gingen insgesamt keine klaren Richtungsimpulse aus. Auch die kurz vor dem Monatsende veröffentlichten sehr guten Quartalsergebnisse des führenden KI-Chip-Anbieters Nvidia führten weder bei der Aktie selbst noch am Gesamtmarkt zu Kursgewinnen. Eine negative Überraschung hätte wahrscheinlich einen Kursrutsch auslösen können.

Eher gelassen reagierten die Märkte auf das neuerliche US-Zollchaos. Der Oberste Gerichtshof der USA urteilte, dass die vielen von Präsident Trump per Notstandsgesetz verhängten Zölle rechtswidrig sind. Die Hoffnungen für den Welthandel blieben aber klein, weil Trump umgehend ankündigte, das Gerichtsurteil zu umgehen. Er verhängte einfach neue Zölle.

Europäische Aktienmärkte setzen Aufwärtstrends fort

An den europäischen Aktienmärkten setzten sich die Aufwärtstrends im Februar fort. Der Euro-STOXX-50 näherte sich erstmals bis auf wenige Punkte der Marke von 6.200 Zählern. Zu den Börsen mit höheren Kursgewinnen zählte Paris, wo der französische Leitindex CAC-40 neue Rekordhöhen über 8.600 Punkte erreichte. Der Deutsche Aktienindex DAX, seit September 2021 auch 40 Aktien umfassend, tat sich dagegen schwerer und blieb in der Nähe der 25.000-Punkte-Marke und unter seinem Rekord aus dem Januar. Das DAX-Schwergewicht SAP stabilisierte sich zwar nach den Kursverlusten der Vormonate, zeigte aber noch keine Kurserholung.

Der japanische Aktienmarkt setzte seine Outformance im Februar fort. Er profitierte dabei vom Wahlsieg der Liberaldemokratischen Partei (LDP) unter Premierministerin Sanae Takaichi bei den vorgezogenen Neuwahlen. Der Nikkei-225 kletterte kraftvoll auf neue Rekordhöhen über 58.000 Zähler. Die LDP-Regierung kündigte Maßnahmen zur Belebung der Wirtschaft an, was am Aktienmarkt positiv, am Anleihemarkt aber negativ aufgenommen wurde, weil die Maßnahmen mit neuen Staatsschulden finanziert werden sollen.

Nachdem US-Staatsanleihen zunächst darunter gelitten hatten, dass chinesische Banken ihre hohen Bestände etwas reduzierten, erholten sich Treasury-Bonds im Monatsverlauf deutlich. Dadurch fiel die Rendite von US-Anleihen mit zehn Jahren Laufzeit von über 4,25 Prozent unter 4,05 Prozent.

Kursverfall bei Kryptowährungen

An den Devisenmärkten zeigten die wichtigsten Währungen relativ wenige Veränderungen. Der US-Dollar pendelte sich gegenüber dem Euro um 1,18 US-Dollar je Euro ein. Auffallend schwach zeigten sich Kryptowährungen. Der Bitcoin fiel kurzzeitig knapp unter 60.000 US-Dollar und damit auf den tiefsten Wert seit 2024. Bei anderen Kryptowährungen war der Kursverfall noch dramatischer.

Dagegen stabilisierten sich die Preise der Edelmetalle im Februar, nachdem es Ende Januar zu einer heftigen Kurskorrektur gekommen war. Zwar blieben Gold, Silber und Platin unter ihren Rekordhochs aus dem Januar, zeigten aber im Monatsverlauf wieder eine positive Tendenz innerhalb ihrer intakten übergeordneten Aufwärtstrends.

Monetalis® Ruhestandsfonds

Unsere Investment-DNA

Langfristigkeit vor Prognose

Unsere Anlagestrategie basiert auf der Überzeugung, dass nachhaltiger Anlageerfolg nicht aus kurzfristigen Marktprognosen entsteht, sondern aus einer konsistenten Portfolioarchitektur. Entscheidungen folgen Regeln, nicht Stimmungen oder Marktmeinungen.

Markteffizienz dort akzeptieren, wo sie existiert

In hoch entwickelten und liquiden Kapitalmärkten wird bewusst auf kostspielige aktive Eingriffe verzichtet. Breite, marktgewichtete Indexbausteine bilden hier das stabile Fundament des Portfolios.

Aktivität dort, wo Ineffizienzen bestehen

Zusätzliche Renditequellen werden gezielt in Marktsegmenten erschlossen, in denen empirisch nachweisbare Faktorprämien existieren oder Informationsineffizienzen auftreten – insbesondere bei Small Caps und ausgewählten regionalen Faktorstrategien.

Regelbasiert statt diskretionär

Die Strategie folgt einer klar definierten Systematik. Dadurch werden emotionale Fehlentscheidungen reduziert und Investitionsprozesse über Marktzyklen hinweg konsistent umgesetzt.

Reale Vermögenssicherung als Leitprinzip

Kapitalerhalt wird nicht nominal, sondern real verstanden. Die bewusste Kombination aus globalen Aktien, Unternehmensanleihen und physischem Gold dient der Stabilisierung gegenüber Inflation, Währungsrisiken und strukturellen Verschuldungszyklen.

Robustheit vor Optimierung

Ziel ist kein Portfolio für ein bestimmtes Marktregime, sondern eine widerstandsfähige Struktur, die unter unterschiedlichen wirtschaftlichen Rahmenbedingungen funktionieren kann.

Über die Monetalis GmbH

Die Monetalis GmbH wurde im Jahr 2003 von Marcus Meyer gegründet und ist ein inhabergeführtes Beratungsunternehmen mit klarem strukturellem Fokus: der Architektur tragfähiger Ruhestands- und Vermögenslösungen.

Als **CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional** steht Monetalis für ein generationenübergreifendes und international ausgerichtetes Vermögensmanagement, das weit über die klassische Anlageberatung hinausgeht. Unser Ansatz verbindet strategische Vermögensstrukturierung mit persönlicher, lebensphasenorientierter Begleitung.

Als **Honorar-Finanzanlageberater** sind wir vollständig unabhängig und frei von Produkt- und Provisionsinteressen.

Wir begleiten Privatpersonen und Unternehmerfamilien bei der systematischen Gestaltung ihrer finanziellen Zukunft – vom langfristigen Vermögensaufbau bis zur strategischen Organisation der Entnahmephase. Dabei verstehen wir Vermögensplanung nicht als Produktentscheidung, sondern als strategische Gestaltungsfrage, die weit über einzelne Anlageentscheidungen hinausreicht.

Unternehmen unterstützen wir konzeptionell bei der Steuerung ihres mittelfristigen Liquiditätsmanagements sowie bei der Entwicklung nachhaltiger Lösungen in der betrieblichen Altersversorgung.

Unsere ökonomische Denkweise ist geprägt von den Prinzipien der Österreichischen Schule der Nationalökonomie (Austrian Economics) – mit einem klaren Fokus auf langfristige Stabilität, unternehmerisches Denken und reale Vermögensmehrung. Ergänzt wird dieses Fundament durch die stoische Haltung der Selbststeuerung während Phasen unsicherer Rahmenbedingungen sowie durch das epikureische Verständnis von Wohlstand als Abwesenheit existenzieller Unsicherheit. In dieser Verbindung entsteht ein Beratungsansatz, der Kapital nicht als Selbstzweck versteht, sondern als strukturelle Voraussetzung persönlicher Freiheit.

Analytische Tiefe, fachliche Breite und ein hoher persönlicher Qualitätsanspruch prägen unsere Arbeit. Maßstab unserer Beratung ist stets die Perspektive unserer Mandanten: Wir empfehlen ausschließlich Strategien, die wir aus eigener Überzeugung selbst verfolgen würden.

Rechtliche Hinweise

Jede Kapitalanlage - ausnahmslos - ist mit Risiken bis hin zum Totalverlust verbunden. Es gibt keine Garantie für den Erfolg oder für die Vermeidung von Verlusten. Auch ohne Vorsatz oder Fahrlässigkeit können die vereinbarten Anlagerichtlinien durch Marktveränderungen verletzt werden.

Es wird keine spezielle ESG-Strategie verfolgt. Die Umsetzung der EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 und der Verordnung (EU) 2020/852 ist kein Anlageziel und findet keine bewusste Berücksichtigung.

Dieses Marketingmaterial wurde von der Monetalis GmbH mit der höchstmöglichen Sorgfalt, nach bestem Wissen und nach den Grundsätzen von Treu und Glauben erstellt. Das in diesem Marketingmaterial erwähnte Produkt ist in Liechtenstein domiziliert und dieses Marketingmaterial wird von der Monetalis GmbH, Breckenheimer Straße 14, 65719 Hofheim (Deutschland), herausgegeben.

Alle veröffentlichten Angaben stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds und begründen somit weder eine Aufforderung noch ein Angebot zur Zeichnung von Anteilen.

Dieses Marketingmaterial sollte im Zusammenhang mit den konstituierenden Dokumenten und dem Basisinformationsblatt (PRIIP-KID) gelesen werden. Der Erwerb von Anteilen des Fonds erfolgt auf der Basis der konstituierenden Dokumente und des KID sowie des letzten Jahresberichtes und, sofern bereits veröffentlicht, des darauf folgenden Halbjahresberichtes. Gültigkeit haben nur die Informationen, die in den oben genannten Dokumenten enthalten sind. Die oben genannten Dokumente sind kostenlos auf einem dauerhaften Datenträger bei der Verwaltungsgesellschaft, der Verwahrstelle, bei den Zahlstellen und bei allen Vertretern und Vertriebsstellen im In- und Ausland sowie auf der Web-Seite des LAFV Liechtensteinischer Anlagefondsverband unter www.lafv.li erhältlich. Auf Wunsch des Anlegers werden ihm die genannten Dokumente ebenfalls in Papierform kostenlos zur Verfügung gestellt. Weitere Informationen zum Fonds sind im Internet unter www.ifm.li und bei der IFM Independent Fund Management AG, Landstrasse 30, FL-9494 Schaan, innerhalb der Geschäftszeiten erhältlich.

Die historische Wertentwicklung eines Anteils ist keine Garantie für die laufende und zukünftige Performance. Der Wert eines Anteils kann jederzeit steigen oder fallen. Für das Erreichen des angestrebten Anlageziels des Fonds kann keine Gewähr übernommen werden.

In der in diesem Marketingmaterial gezeigten Wertentwicklung werden die bei der Ausgabe und Rücknahme anfallenden Kommissionen und Gebühren nicht berücksichtigt. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei der Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Eine Haftung für die in diesem Factsheet enthaltenen Fehler oder Auslassungen wird nicht übernommen.

Potenzielle Anleger sollten sich über mögliche steuerliche Konsequenzen, die rechtlichen Voraussetzungen und mögliche Devisenbeschränkungen oder – kontrollvorschriften informieren, die in den Ländern ihrer Staatsangehörigkeit, ihres Wohnsitzes oder ihres Aufenthaltsortes gelten und die bedeutsam für die Zeichnung, das Halten, den Umtausch, die Rücknahme oder die Veräusserung von Anteilen sein können. Weitere steuerliche Erwägungen sind in den konstituierenden Dokumenten erläutert.

Die Fondsanteile dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. Die Anteile wurden insbesondere in den Vereinigten Staaten von Amerika (USA) nicht gemäss dem United States Securities Act von 1933 registriert und können daher weder in den USA, noch an US-Bürger angeboten oder verkauft werden.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf der Anteile können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

Dieses Marketingmaterial dient lediglich Informationszwecken und ist für die ausschliessliche Verwendung durch den Empfänger bestimmt. Dieses Marketingmaterial darf ohne schriftliche Erlaubnis der Monetalis GmbH weder ganz noch teilweise kopiert, vervielfältigt oder weiterverteilt werden. Die publizierten Informationen begründen weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zur Zeichnung von Anteilen.

Kontakt

Monetalis GmbH

Breckenheimer Straße 14
65719 Hofheim / Taunus

Telefon: +49 6192 47070 10
E-Mail: info@monetalis.com
Internet: www.monetalis.com

Ihr Ansprechpartner

Marcus Meyer, CFP®, EFA®

Geschäftsführung

Diplom-Betriebswirt | Finanzökonom (EBS)

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®

EFA European Financial Advisor®

Geprüfter privater Finanzplaner nach DIN ISO 22222

Commodity-Advisor (EBS/BAI)

Telefon: +49 177 68752109
E-Mail: mm@monetalis.com

Die Monetalis GmbH ist als Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Abs. 1 S. 1 GewO unter der Registrierungsnummer D-F-125-4IG9-44 in das Vermittlerregister der Registerbehörde IHK Frankfurt am Main, Börsenplatz 4, 60313 Frankfurt am Main eingetragen. Die Erlaubnis umfasst die Finanzanlagenvermittlung von Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO). Datum der Eintragung: 26.02.2013. Zuständige Erlaubnisbehörde: Main-Taunus-Kreis, Der Kreisausschuss, Ortsteil Hofheim, Am Kreishaus 1-5, 65719 Hofheim am Taunus, Hessen. Gesetzlicher Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten: Marcus Meyer, 65719 Hofheim / Taunus.

Die Monetalis GmbH ist registriert als Versicherungsmakler in der Bundesrepublik Deutschland gemäß § 34 d Abs. 1 GewO unter der Vermittlernummer D-NZBT-DP2H7-93 bei der zuständigen Erlaubnisbehörde: IHK Frankfurt am Main, Börsenplatz 4, 60313 Frankfurt am Main, www.frankfurt-main.ihk.de. Gesetzlicher Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten: Marcus Meyer, 65719 Hofheim / Taunus. Das Register ist einsehbar unter: www.vermittlerregister.info Darüber hinaus können die Angaben überprüft werden bei: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 0180-600-585-0 (20 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 60 Cent/Min aus Mobilfunknetzen). Beratung: Die Tätigkeit als Versicherungsmakler beinhaltet auch die Beratung. Art und Quelle der Vergütung: Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als Kombination aus beidem. Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Monetalis hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Umgekehrt hält auch kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens eine direkte oder indirekte Beteiligung von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital von Monetalis.