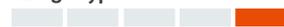


MEAG EuroKapital

Europäischer Mischfonds

Anlegertyp¹



Risikoorientiert

Stand: 30.09.2020

Anlagekonzept²

Anlagestrategie	Schwerpunkt auf Aktien europäischer Unternehmen Höhe der Aktienquote im Fondsvermögen meist zwischen 0 und 100 Prozent, flexible Steuerung mittels Derivaten Flexible Beimischung von Anleihen
Anlageziel	Langfristig ein hoher Wertzuwachs
Empfohlene Anlagedauer	Mind. 8 Jahre
Steuerliche Teilfreistellung	30 Prozent ³
Besonderheiten	Vermögenswirksame Leistungen

Vergleichsindex

MSCI EMU ESG Leaders Net Total Return	50%
IBOXX EURO SOVEREIGN EZONE all mats.	20%
Geldmarkt Eonia	30%

Fondsdaten

Fondsgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
ISIN	DE0009757468
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Auflegungsdatum	31.05.1991
Ertragsverwendung	Ausschüttung (Juni)
Ausgabeaufschlag	5,00%
Laufende Kosten ⁴	1,37%
Fondsvolumen	101.516.894,13€
Ausgabepreis	45,97€
Rücknahmepreis	43,78€

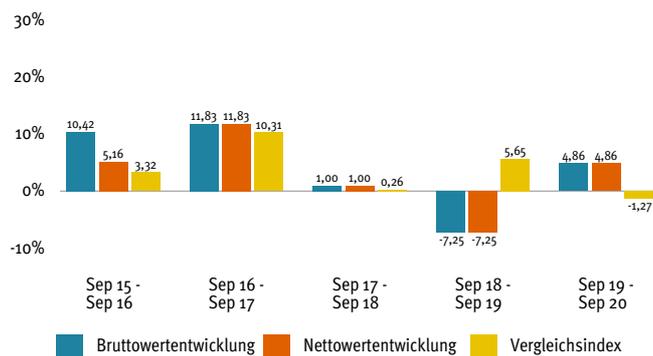
Auszeichnungen des Fonds / der MEAG⁵

Morningstar-GesamtratingTM (Stand: 30.09.2020)⁶

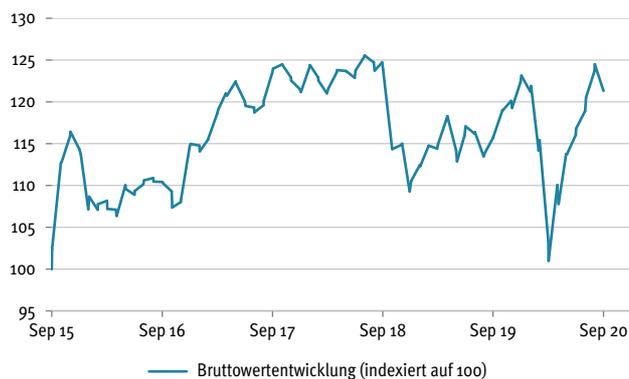
★ ★



Wertentwicklung⁷ der vergangenen 12-Monats-Zeiträume



Bruttowertentwicklung⁷ der vergangenen fünf Jahre



Bruttowertentwicklung ⁷	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-0,85%	-
1 Jahr	4,86%	-
3 Jahre	-1,76%	-0,59%
5 Jahre	21,31%	3,94%
10 Jahre	-1,21%	-0,12%
seit Auflegung	222,39%	4,07%

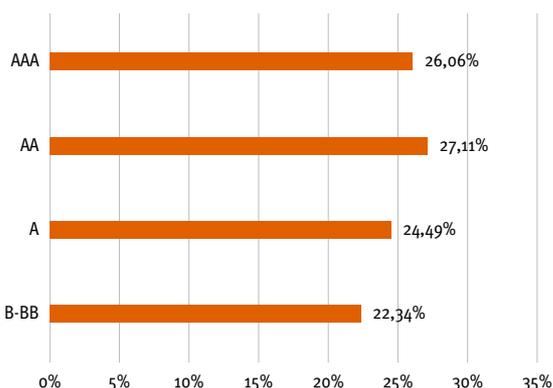
Fondskennzahlen

durchschnittliche Verzinsung	1,30%
durchschnittliche Rendite	0,08%
durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren)	9,82
Volatilität p.a. (3 Jahre) ⁸	11,40%

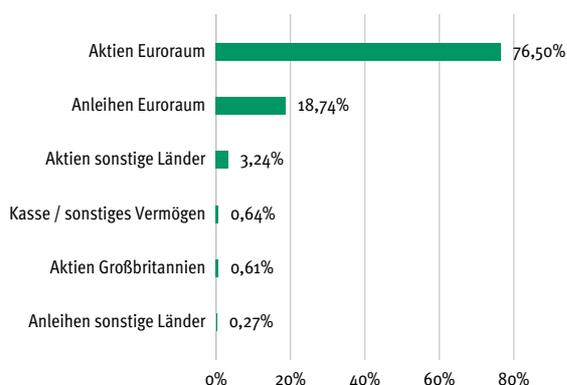
Die größten Positionen

ASML Holding N.V. Namens-Aktien	5,38%
SAP SE	4,55%
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	3,65%
Linde PLC	3,62%
Sanofi S.A.	2,84%
L'Oreal S.A.	2,41%
Allianz SE vink. Namens-Aktien	2,33%
Siemens AG Namens-Aktien	2,14%
Total S.E.	2,07%
Unilever N.V.	2,06%

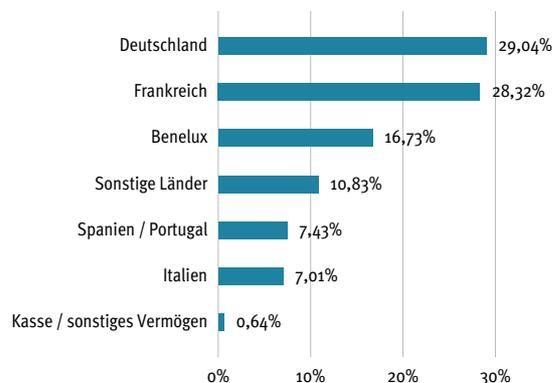
Bonitätsstruktur⁸ bezogen auf das Anleihevermögen



Wertpapierstruktur



Länderstruktur



Chancen und Risiken

Chancen

- ▶ Aktien: Langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividenden Begrenzung des Aktienkursrisikos durch flexible Steuerung der Aktienquote
- ▶ Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller

Risiken

- ▶ Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken
- ▶ Anleihen: Marktbedingte Kursverluste bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller

Rechtliche Hinweise

Diese Information dient Werbezwecken. Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern dienen ausschließlich der Produktbeschreibung. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fondsanteilen sind die wesentlichen Anlegerinformationen, der Verkaufsprospekt sowie der letzte Jahres- bzw. Halbjahresbericht, kostenlos erhältlich bei der unten angegebenen Adresse. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Der Wert der Fondsanteile und deren Erträge können sowohl steigen als auch fallen, und es besteht die Möglichkeit, dass Sie bei einer Rückgabe von Anteilen nicht den vollen investierten Betrag zurückerhalten. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Informationen übernehmen wir keine Gewähr.

Sofern nicht anders ausgewiesen, werden bei den im Report enthaltenen Kennzahlen und Strukturen keine Derivate berücksichtigt.

¹ Anlegertyp Risikoorientiert: Hohen Ertragswartungen des Anlegers stehen starke Schwankungen der Anteilpreise gegenüber. Finanzielle Verluste sind möglich, das Verlustrisiko ist typischerweise hoch (kein Kapitalschutz). Der Anlagehorizont ist langfristig. Hinweis: Als Orientierungshilfe werden dem Anlegerprofil typischerweise geeignete Fonds zugeordnet. Die Zuordnung weicht von dem fondsbezogenen Risiko- und Ertragsprofil ab (vgl. wesentliche Anlegerinformationen).

² Der Investmentfonds weist aufgrund seiner Zusammensetzung bzw. der vom Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h., die Anteilpreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.

³ Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

⁴ Die im Geschäftsjahr 2019/2020 angefallenen Kosten des Fonds bzw. der Anteilklasse ohne Transaktionskosten im Verhältnis zum (anteiligen) Fondsvermögen; auch sog. "Gesamtkostenquote". Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Beim Erwerb durch Dritte/Vertriebsstellen (z.B. Banken oder Wertpapierdienstleister) kann es aufgrund neuer regulatorischer Vorgaben, insbesondere unter der EU Richtlinie 2014/65 (sog. MiFID II Richtlinie), zu einem abweichenden Kostenausweis kommen.

⁵ Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Capital bzw. Scope Award: Die Auszeichnungen beziehen sich auf die Fondsgesellschaft MEAG bzw. das Multi-Asset-Team im Fondsmanagement. Copyright © 2019 Scope Analysis GmbH.

⁶ Datenquelle – © 2020 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

⁷ Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Die Nettowertentwicklung berücksichtigt zusätzlich den Ausgabeaufschlag, der die Wertentwicklung mindert. Bei einem beispielhaften Anlagebetrag von 1.000 Euro fällt beim Anleger einmalig bei Kauf ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,0% (= 47,62 Euro) an. Da der Ausgabeaufschlag nur im ersten Jahr anfällt, unterscheidet sich die Darstellung brutto/netto nur in diesem Jahr. Es können dem Anleger zusätzlich die Wertentwicklung mindernde Depotgebühren entstehen. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Quelle: MEAG. Benchmark: 50% MSCI EMU ESG Leaders Net Total Return; 20% IBOXX EURO SOVEREIGN EZONE all mats.; 30% Geldmarkt Eonia

⁸ MEAG Rating, das die Ratingbewertungen von Standard & Poor's, Moody's und Fitch mit einbezieht.

Adresse der Fondsgesellschaft

MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
Am Münchner Tor 1
80805 München
www.meag.com