

# MEAG VermögensAnlage Return I

Weltweiter Mischfonds

Anlegertyp<sup>1</sup>



Dynamisch

Stand: 30.09.2020

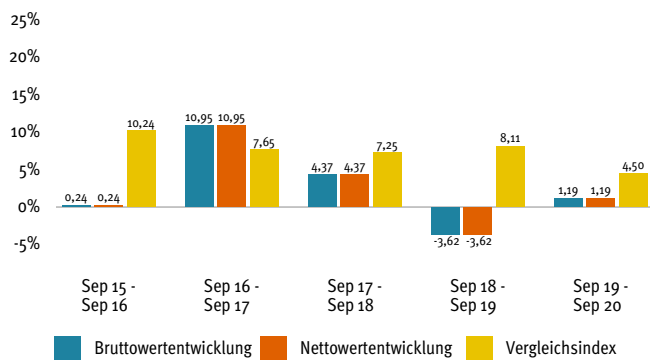
## Anlagekonzept<sup>2</sup>

Anlagestrategie	Dynamisches, risikokontrolliertes Konzept: Die Aufteilung auf die Anlageklassen Aktien und Anleihen (zulässig jeweils zwischen 0 und 100 Prozent) wird flexibel mittels Derivaten gesteuert und systematisch angepasst mit dem Ziel, überwiegend von der jeweils besser laufenden Anlageklasse zu profitieren.  Aktives Risikomanagement ausgerichtet auf moderate Schwankungssintensität der Anteilpreise (Zielvolatilität 7 bis 10 Prozent fortlaufend)
Anlageziel	Attraktiver Wertzuwachs durch die Teilhabe an der Wertentwicklung der internationalen Aktien- und europäischen Rentenmärkte
Empfohlene Anlagedauer	Mind. 6 Jahre
Steuerliche Teilfreistellung	30 Prozent <sup>3</sup>

## Vergleichsindex

IBOXX EURO EUROZONE SOVEREIGN 1-3 TR	35%
MSCI EMU ESG Leaders Net Total Return	19%
MSCI USA ESG Leaders 100	32%
MSCI Japan ESG Leaders Net Total Return Local Index	7%
MSCI EM ESG Leaders Net Return EUR Index	7%

## Wertentwicklung<sup>7</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume



Bruttowertentwicklung <sup>7</sup>	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-5,03%	-
1 Jahr	1,19%	-
3 Jahre	1,78%	0,59%
5 Jahre	13,19%	2,51%
seit Bildung der Anteilklasse I	5,96%	1,04%

## Fondsdaten

Fondsgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
ISIN	DE000A1JJJ51
Geschäftsjahr	01.10.-30.09.
Bildung der Anteilklasse I	25.02.2015
Ertragsverwendung	Ausschüttung (Dezember)
Ausgabeaufschlag	0,00%
Laufende Kosten <sup>4</sup>	0,81%
Fondsvolumen	15.959.714,69€
Volumen der Anteilklasse I	8.020.964,67€
Ausgabepreis	65,50€
Rücknahmepreis	65,50€
Mindestanlagebetrag	250.000,00€

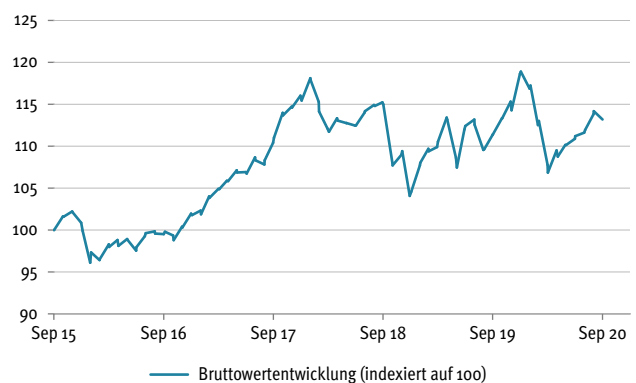
## Auszeichnungen des Fonds / der MEAG<sup>5</sup>

Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 30.09.2020)<sup>6</sup>

★ ★ ★



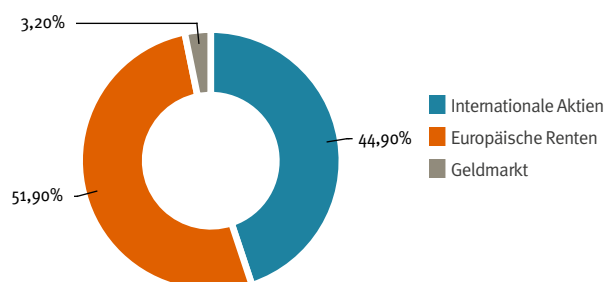
## Bruttowertentwicklung<sup>7</sup> der vergangenen fünf Jahre



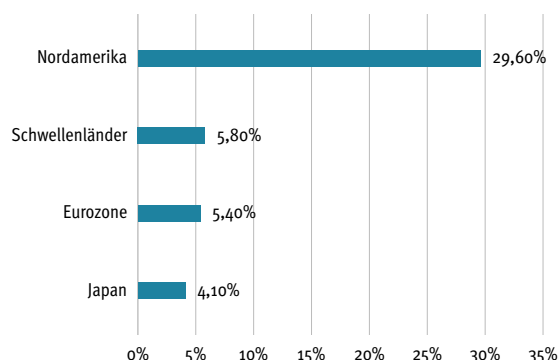
## Fondskennzahlen

Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>8</sup>	8,85%
Sharpe Ratio <sup>9</sup>	0,75

## Anlagestruktur inklusive Derivate



## Aktienanteil nach Regionen inklusive Derivate



## Chancen und Risiken

## Chancen

- ▶ Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- ▶ Aktien: Langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividenden
- ▶ Zusätzliche Ertragschancen durch die dynamische Steuerung der Aktienquote

## Risiken

- ▶ Anleihen: Marktbedingte Kursverluste bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- ▶ Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken
- ▶ Die Investition in die Aktienmärkte kann während eines Kalenderjahres bis zu 100 Prozent betragen

## 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.

<sup>1</sup> Anlegertyp Dynamisch: Eher hohen Ertrags Erwartungen des Anlegers stehen eher starke Schwankungen der Anteilpreise gegenüber. Finanzielle Verluste sind möglich, das Verlustrisiko ist typischerweise eher hoch (kein Kapitalschutz). Der Anlagehorizont ist langfristig. Hinweis: Als Orientierungshilfe werden dem Anlegertyp üblicherweise geeignete Fonds zugeordnet. Die Zuordnung weicht von dem fondsbezogenen Risiko- und Ertragsprofil ab (vgl. wesentliche Anlegerinformationen).

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

<sup>4</sup> Die im Geschäftsjahr 2018/2019 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.

<sup>5</sup> Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Copyright © 2020 Scope Analysis GmbH. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.

<sup>6</sup> Datenquelle – © 2020 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

<sup>7</sup> Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). Die Nettowertentwicklung berücksichtigt zusätzlich den Ausgabeaufschlag, der die Wertentwicklung mindert. Da für die Anteilklasse I kein Ausgabeaufschlag erhoben wird, entspricht die Bruttowertentwicklung der Nettowertentwicklung. 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: 35% IBOXX EURO EUROZONE SOVEREIGN 1-3 TR; 19% MSCI EMU ESG Leaders Net Total Return; 32% MSCI USA ESG Leaders 100% Hedged to Net EUR Index; 7% MSCI Japan ESG Leaders Net Total Return Local Index; 7% MSCI EM ESG Leaders Net Return EUR Index

<sup>8</sup> Für die Berechnung der Risikokennzahl werden rollierend 90 Bewertungstage zugrunde gelegt. Renditrends werden nicht berücksichtigt (historische Betrachtungsweise).

## Adresse der Fondsgesellschaft

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