

ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen

Weltweiter Mischfonds

Stand: 30.09.2020

Anlegertyp¹

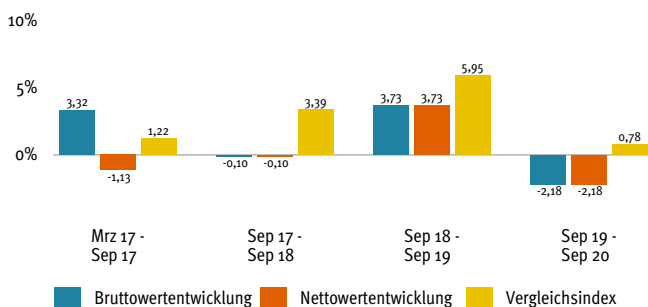


Ausgewogen

Anlagekonzept	
Anlagestrategie	Weltweites Anlageuniversum mit einer Vielzahl von Anlageklassen, wie z.B. Aktien, Anleihen, Immobilien, Edelmetalle und Rohstoffe Aktives Management mit einer flexiblen Gewichtung der Anlageklassen Ausgewogenes Verhältnis zwischen chancenreichen und defensiven Anlageklassen, Aktienquote meist zwischen 35 und 65 Prozent Investitionen erfolgen über Direktinvestments, moderne Finanzinstrumente oder Zielfonds
Anlageziel	Mittel- bis langfristiger Wertzuwachs mit ausgewogenen Ertragschancen der weltweiten Märkte
Empfohlene Anlagedauer	Mind. 5 Jahre
Steuerliche Teilfreistellung	15 Prozent ²

Vergleichsindex	
STOXX Europe 600 – NR	18,00%
S&P 500 hedged in EUR – NR	12,00%
MSCI Emerging Markets – NR	5,00%
Bloomberg Barclays Euro Aggregate - TR	43,00%
Bloomberg Barclays US Aggregate - TR	15,00%
JPM EMBIG Diversified hedged EUR – TR	7,00%

Wertentwicklung⁶ der vergangenen 12-Monats-Zeiträume



Bruttowertentwicklung ⁶	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-3,93%	-
1 Jahr	-2,18%	-
3 Jahre	1,36%	0,45%
seit Auflegung	4,73%	1,31%

Fondsdaten

Fondsgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
ISIN	DE000A2ARYT8
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Auflegungsdatum	15.03.2017
Ertragsverwendung	Ausschüttung (Juni)
Ausgabeaufschlag	4,50%
Laufende Kosten ⁷	1,40%
Fondsvolumen	230.726.034,96€
Ausgabepreis	53,48€
Rücknahmepreis	51,18€

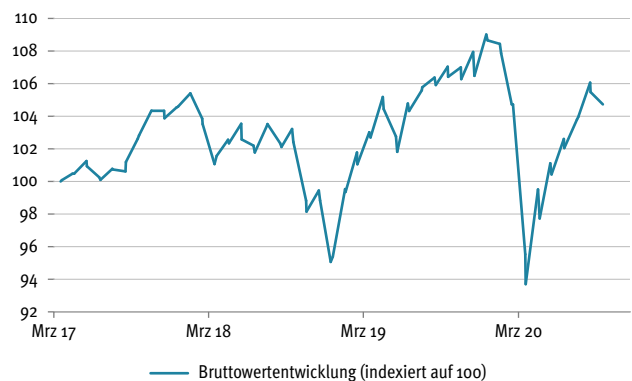
Auszeichnungen des Fonds / der MEAG⁴

Morningstar-GesamtratingTM (Stand: 30.09.2020)⁵

★★★



Bruttowertentwicklung⁶ seit Auflegung

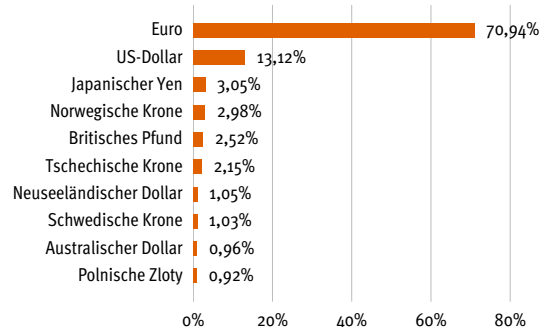
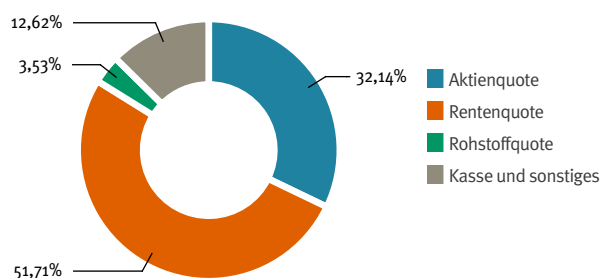
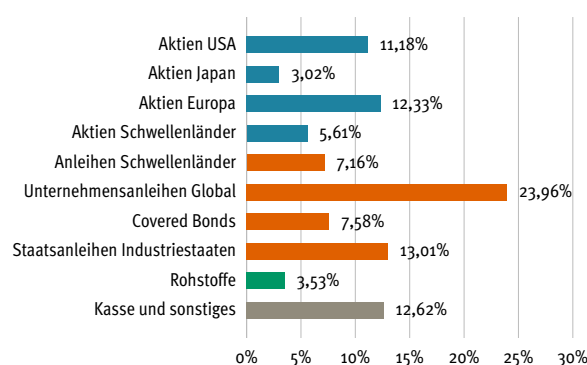


Fondskennzahlen

durchschnittliche Verzinsung	2,22%
durchschnittliche Rendite	1,31%
durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren)	6,14
Volatilität p.a. (3 Jahre) ⁸	8,82%

Die größten Positionen

iShares VII - iShares Core S&P 500 UCITS ETF	8,78%
X(E)-MSCI EM.MKTS 1CDL	5,71%
iShares - iShares Dollar Corporate Bond UCITS ETF	5,03%
Multi Units France SICAV - Lyxor Japan (Topix) ETF	3,02%
Tschechien, Republik Bonds von 2015/23 Ser.97	2,08%
Xtr.(E)-USD Corp.Bond U.ETF	1,92%
United States of America Notes von 2016/26	1,86%
United States of America Bonds von 2015/45	1,32%
United States of America Notes von 2015/25	1,04%
Credit Agricole Italia Cov. MTN von 2019/27	1,03%

Währungsstruktur (die größten Positionen)⁷Anlagestruktur inklusive Derivate⁷Anlagestruktur im Detail⁷

Chancen und Risiken

Chancen

- ▶ Breite Streuung des Vermögens über eine Vielzahl von Anlageklassen und Anlageformen
- ▶ Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- ▶ Aktien: Langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividenden
- ▶ Wechselkursgewinne bei Anlagen in Fremdwährungen

Risiken

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

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. Hinweis für Österreich: Zahl- und Vertriebsstelle ist die Volksbank Wien AG, Schottengasse 10, A-1010 Wien. 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 Ausgewogen: Höheren Ertragsersparungen des Anlegers stehen moderate Schwankungen der Anteilpreise gegenüber. Finanzielle Verluste sind möglich, das Verlustrisiko ist typischerweise moderat (kein Kapital-schutz). Der Anlagehorizont ist mittelfristig. Hinweis: Als Orientierungshilfe werden dem Anlegertyp üblicherweise geeignete Fonds zugeordnet. Die Zuordnung weicht von dem fondsbezogenen Risiko- und Ertragsprofil ab (vgl. wesentliche Anlegerinformationen).

² Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

³ 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. Investiert der Fonds einen wesentlichen Anteil seines Fondsvermögens in Zielfonds, so werden auch die Kosten der einzelnen Zielfonds und erhaltene Zahlungen berücksichtigt. 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.

⁴ 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.

⁵ Datenquelle – © 2020 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

⁶ 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 4,5% (= 43,06 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: 18,00% STOXX Europe 600 – NR; 12,00% S&P 500 hedged in EUR – NR; 5,00% MSCI Emerging Markets – NR; 43,00% Bloomberg Barclays Euro Aggregate – TR; 15,00% Bloomberg Barclays US Aggregate – TR; 7,00% JPM EMBIG Diversified hedged EUR – TR

⁷ Derivate und Zielfonds werden bei den dargestellten Quoten berücksichtigt. Quelle: MEAG.

Adresse der Fondsgesellschaft

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