

MEAG GlobalBalance DF

Weltweiter Dachfonds

Anlegertyp 1

Stand: 31.10.2025

Ausgewogen

Anlagekonzept	
Anlagestrategie	Weltweite, breit gestreute Vermögensanlage in Aktien- und Rentenfonds
	Anteil der Aktienfonds am Fondsvermögen meist zwischen 40 und 60 Prozent, flexible Steuerung je nach Markteinschätzung
	Sorgfältige Auswahl der Zielfonds nach qualitativen und quantitativen Kriterien, wie z.B. der Einschätzung des Investmentprozesses des Zielfonds- Managers, der Kostenstruktur des Zielfonds und seinem Fondsvolumen
Anlageziel	Attraktiver Wertzuwachs durch Anlage in die internationalen Aktien- und Rentenmärkte
Empfohlene Anlagedauer	Mind. 5 Jahre
Steuerliche Teilfreistellung	15 Prozent ²

Fondsdaten	
Fondsgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO
	Kapitalanlagegesellschaft mbH
ISIN	DE0009782763
Geschäftsjahr	01.0431.03.
Auflegungsdatum	02.10.2000
Ertragsverwendung	Ausschüttung (Juni)
Ausgabeaufschlag	4,00%
Gesamtkostenquote ³	1,68%
Fondsvolumen	84.749.154,67€
Ausgabepreis	85,35€
Rücknahmepreis	82,07€

Vergleichsindex

VerSteiensmack	
STOXX Europe 600 – NR	22%
S&P 500 hedged in EUR – NR	18%
MSCI Emerging Markets – NR	5%
Bloomberg Barclays Euro Aggregate - TR	33%
Bloomberg Barclays US Aggregate - TR	15%
JPM EMBIG Diversified hedged EUR-TR	7%

Auszeichnungen des Fonds / der MEAG4





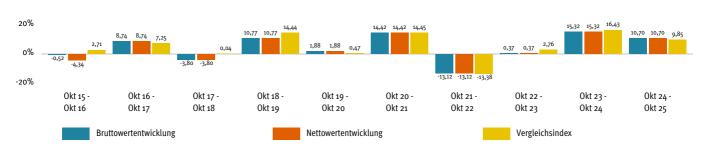




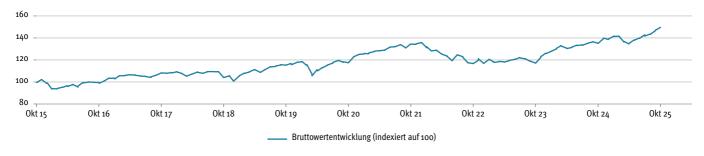


Wertentwicklung der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen 40%



Bruttowertentwicklung⁶ der vergangenen zehn Jahre

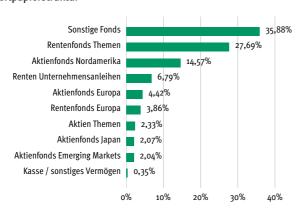


Durthernation training		
Bruttowertentwicklung ⁶	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	7,93%	-
1 Jahr	10,70%	-
3 Jahre	28,13%	8,61%
5 Jahre	27,38%	4,96%
10 Jahre	49,61%	4,11%
seit Auflegung	103,11%	2,87%

Fondskennzahlen	
Volatilität p.a. (3 Jahre) ⁵	6,15%

Die größten Zielfonds	
MEAG GlobalAktien	4,44%
InvescoMI NASDAQ 100 Swap ETF USD acc.	4,22%
Man Fds VI-Man High Yld Opps I EUR	4,01%
Barings UmbrBar.Em.M.Sov.D. A USD Accumulating	3,96%
L&G-L&G Euro Corp.Bd Fd(Excls) I EUR acc.	3,57%
Twelve Cat Bond Fund SI1 EUR acc.	3,54%
AIS-Amundi S&P 500 Swap U.ETF C capit. USD	3,54%
GS US Dollar Credit I CAP USD	3,47%
UBS(IrI)ETF-S&P 500 SS UC.ETF USD acc	3,36%
Man-Man Glob.Inv.Grade Opps I Hgd EUR acc.	3,30%

Wertpapierstruktur



Chancen und Risiken

Chancen Risiken

- Spezifische Chancen der in den Zielfonds enthaltenen Wertpapiere: Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller; Aktien: langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividenden
- Breite Risikostreuung durch Anlage des Vermögens in mehrere Zielfonds und innerhalb der Zielfonds in eine Vielzahl von Einzelwerten
- ▶ Wechselkursgewinne bei Anlagen in Fremdwährungen

- Spezifische Risiken der in den Zielfonds enthaltenen Wertpapiere: Anleihen: marktbedingte Kursverluste bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller; Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken
- Risiken im Zusammenhang mit den Investmentanteilen der Zielfonds, z.B. Fondsmanagerwechsel mit möglichem Know-how-Verlust
- ► Wechselkursverluste bei Anlagen in Fremdwährungen

3 3

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 das Basisinformationsblatt, der Verkaufsprospekt sowie der letzte Jahres- bzw. Halbjahresbericht; kostenlos in deutscher Sprache erhältlich bei der unten angegebenen Adresse. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Der Wert der Produktbeschreibung der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Der Wert der halten Sie hiere https://www.meag.com/de/informieren/medien/Anlegerrechte.pdf. Die MEAG kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, unter den Voraussetzungen des Art. 93a der Richtlinie 2009/65/EG und des Art. 32a der Richtlinie 2011/61/EU wieder aufzuheben. Für Personen, deren Wohn-bzw. Geschäftssitz in einem Land liegt, das für die Verbreitung der vorliegenden Informationen Beschränkungen vorsieht, stellt diese Unterlage weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Erwerb von Inwestmentfondsanteilen dar. Insbesondere darf diese Veröffentlichung nicht in den Vereinigten Staaten, Kanada, Singapur oder Großbritannien verteilt werden. Diese Unterlage richtet sich nicht an US-Personen und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht von US-Personen genutzt werden. US-Personen sind natürliche Personen, Gesellschaften jeder Art, die Bürger der Vereinigten Staaten sind oder dort domiziliert sind oder nach dem Recht der Vereinigten Staaten errichtet sind.

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

- ¹ Anlegertyp Ausgewogen: Höheren Ertragserwartungen des Anlegers stehen moderate Schwankungen der Anteilpreise gegenüber. Finanzielle Verluste sind möglich, das Verlustrisiko ist typischerweise moderat (kein Kapitalschutz). 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).
- Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.
- ³ Die im Geschäftsjahr 2024/2025 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. Copyright © 2025 Scope Fund Analysis GmbH. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.
- ⁵ Datenquelle © 2025 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 4,0% (= 38,46 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. Quelle: MEAG. Benchmark: 22% STOXX Europe 600 NR; 18% S&P 500 hedged in EUR NR; 5% MSCI Emerging Markets NR; 33% Bloomberg Barclays Euro Aggregate TR; 15% Bloomberg Barclays US Aggregate TR; 7% JPM EMBIG Diversified hedged EUR TR