

MEAG GlobalBalance DF

Weltweiter Dachfonds

Anlegertyp ¹



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 |

Vergleichsindex

| | |
|--|-----|
| 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% |

Fondsdaten

| | |
|--------------------------------|---|
| Fondsgesellschaft | MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH |
| ISIN | DE0009782763 |
| Geschäftsjahr | 01.04.-31.03. |
| Auflegungsdatum | 02.10.2000 |
| Ertragsverwendung | Ausschüttung (Juni) |
| Ausgabeaufschlag | 4,00% |
| Gesamtkostenquote ³ | 1,54% |
| Fondsvolumen | 80.603.736,06€ |
| Ausgabepreis | 77,11€ |
| Rücknahmepreis | 74,14€ |

Auszeichnungen des Fonds / der MEAG⁴

Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 31.10.2024)⁵

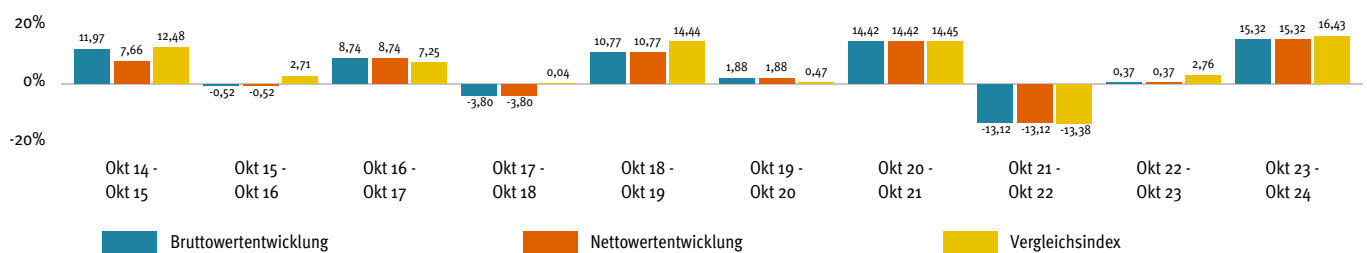
★★★★



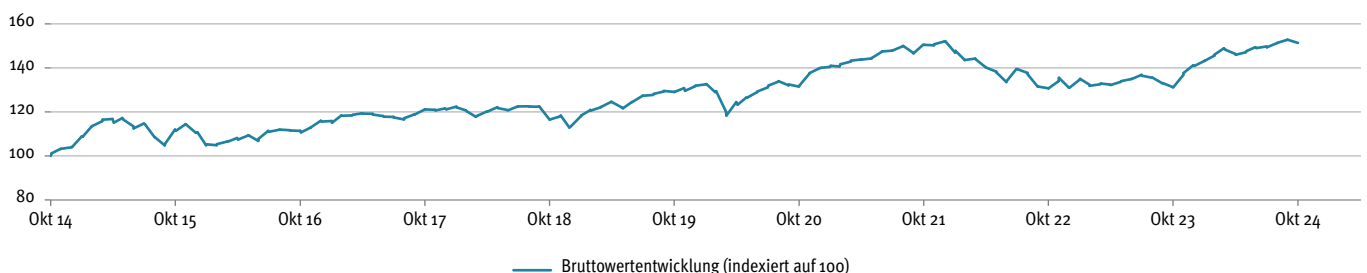
Wertentwicklung⁶ der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen

40%



Bruttowertentwicklung⁶ der vergangenen zehn Jahre



| Bruttowertentwicklung ⁶ | kumuliert | p.a. |
|------------------------------------|-----------|-------|
| laufendes Jahr | 7,20% | - |
| 1 Jahr | 15,32% | - |
| 3 Jahre | 0,57% | 0,19% |
| 5 Jahre | 17,24% | 3,23% |
| 10 Jahre | 51,33% | 4,23% |
| seit Auflegung | 83,49% | 2,55% |

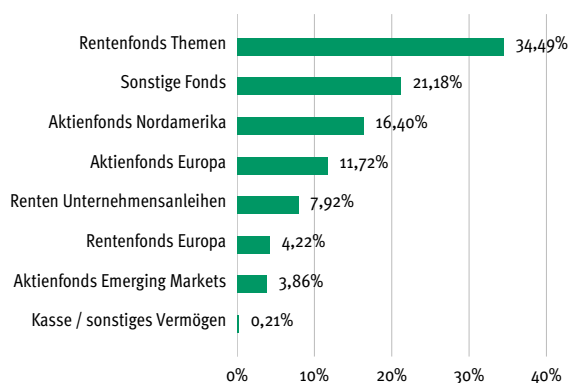
Fondskennzahlen

| | |
|---|-------|
| Volatilität p.a. (3 Jahre) ⁵ | 7,37% |
|---|-------|

Die größten Zielfonds

| | |
|--|-------|
| iSh.STOXX Europe 600 U.ETF DE | 6,46% |
| InvescoMI S&P 500 ETF Acc | 6,23% |
| Xtrackers II EUR Corporate Bd 1C | 5,25% |
| Vang.Inv.S.-US Gov. Bd Index A | 4,83% |
| MEAG GlobalAktien | 4,17% |
| Nordea 1-Europ.Covered Bond Fd BI-EUR | 3,99% |
| JPMorgan-US Aggregate Bond Fd | 3,97% |
| iShare.NASDAQ-100 UCITS ETF DE | 3,97% |
| Man Fds VI-Man GLG Hig.Yi.Opp. I EUR | 3,94% |
| Barings Umbr.-Bar.Em.M.Sov.D. A USD Accumulating | 3,86% |

Wertpapierstruktur



Chancen und Risiken

Chancen

- ▶ 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

Risiken

- ▶ 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. Fondsmagerwechsel mit möglichem Know-how-Verlust
- ▶ 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 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 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. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in Deutsch erhalten Sie hier: <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. Hinweis für Österreich: Die Funktion der Einrichtung im Sinne des Art. 92 Richtlinie 2009/65/EG führt die bisherige Zahl- und Vertriebsstelle VOLKSBANK WIEN AG, Schottengasse 10, A-1010 Wien fort. 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 Investmentfondsanteilen 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 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 2023/2024 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 © 2024 Scope Fund Analysis GmbH. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.

⁵ Datenquelle – © 2024 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

Adresse der Fondsgesellschaft

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