

## MEAG GlobalBalance DF

### Weltweiter Dachfonds

#### Anlegertyp<sup>1</sup>



#### Ausgewogen

Stand: 31.07.2022

#### 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 <sup>2</sup>

#### Fondsdaten

Fondsgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
ISIN	DE0009782763
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Auflegungsdatum	02.10.2000
Ertragsverwendung	Ausschüttung (Juni)
Ausgabeaufschlag	4,00%
Laufende Kosten <sup>3</sup>	1,53%
Fondsvolumen	80.956.428,74€
Ausgabepreis	71,03€
Rücknahmepreis	68,30€

#### 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%

#### Auszeichnungen des Fonds / der MEAG<sup>4</sup>

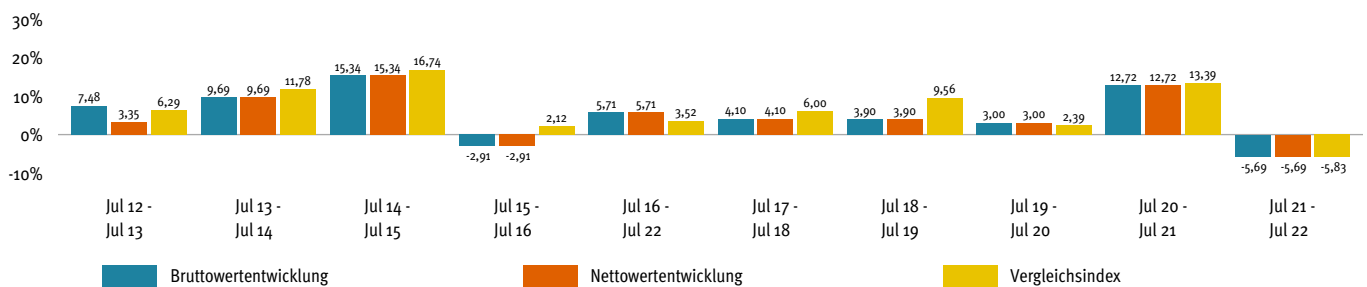
Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 29.07.2022)<sup>5</sup>

★★★★

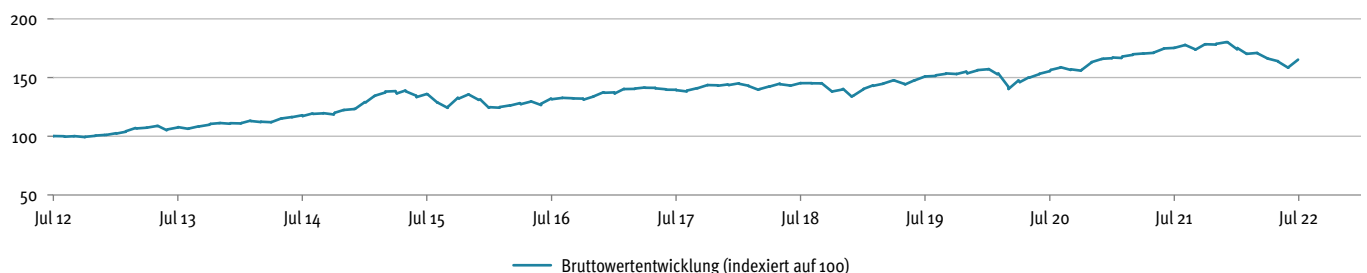


#### Wertentwicklung<sup>6</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen



#### Bruttowertentwicklung<sup>6</sup> der vergangenen zehn Jahre



Bruttowertentwicklung <sup>6</sup>	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-8,27%	-
1 Jahr	-5,69%	-
3 Jahre	9,49%	3,07%
5 Jahre	18,42%	3,44%
10 Jahre	65,26%	5,15%
seit Auflegung	69,03%	2,43%

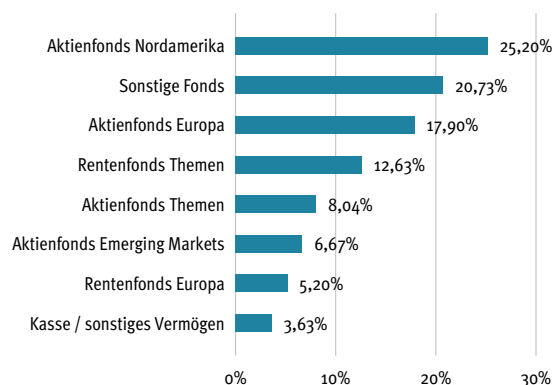
#### Die größten Zielfonds

InvescoMI S&P 500 ETF Acc	9,45%
Xtr.(IE)-S+P 500 Equal Weight 1C USD	7,57%
iSh.STOXX Europe 600 U.ETF DE	6,97%
AIS-AM.IDX MSCI EUR.SRI PAB DR A EUR acc.	5,36%
Legal & General-Euro Corp. Bd I EUR acc.	4,97%
Dodge&Cox Worldw.Fds-U.S.Stock USD	4,35%
JPMorgan-US Aggregate Bond Fd	4,11%
DWS I.-ESG Climate Tech XC EUR acc.	3,91%
AIS-Amundi S&P 500 U.ETF C capit. USD	3,83%
NN (L)- US Credit I CAP USD	3,62%

#### Fondskennzahlen

Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>5</sup>	7,97%
---	-------

#### Zielfondsstruktur und Sonstiges



#### 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

##### 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. Fondsmanagerwechsel mit möglichem Know-how-Verlust

## 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 in deutscher Sprache erhältlich bei MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH, Am Münchner Tor 1, 80805 München, Internet [www.meag.com](http://www.meag.com). 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 Anteilsklassen 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 die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Informationen übernehmen wir keine Gewähr.

<sup>1</sup> Anlegertyp Ausgewogen: Höheren Ertragsersparungen des Anlegers stehen moderate Schwankungen der Anteilpreise gegenüber. Finanzielle Verluste sind möglich, das Verlustrisiko ist typischerweise moderat (kein Kapitalerschutz). 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).

<sup>2</sup> Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

<sup>3</sup> Die im Geschäftsjahr 2021/2022 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.

<sup>4</sup> Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Copyright © 2022 Scope Fund Analysis GmbH. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.

<sup>5</sup> Datenquelle – © 2022 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

<sup>6</sup> 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](http://www.meag.com)