

# MEAG VermögensAnlage Return A

### **Weltweiter Mischfonds**

### Anlegertyp1

**Dynamisch** 

### Stand: 31.10.2025

Anlagekonzept <sup>2</sup>	
Anlagestrategie	Dynamisches, risikokontrolliertes Konzept: Die Aufteilung auf die Anlage- klassen Aktien und Anleihen (zulässig jeweils zwischen o 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 Schwankungsintensität 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>

Fondsdaten	
Fondsgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO
	Kapitalanlagegesellschaft mbH
ISIN	DE000A1JJJR3
Geschäftsjahr	01.1030.09.
Auflegungsdatum	01.02.2012
Ertragsverwendung	Ausschüttung
Ausgabeaufschlag	4,00%
Gesamtkostenquote 4	1,41%
Fondsvolumen	18.732.831,10€
Volumen der Anteilklasse A	8.111.282,27€
Ausgabepreis	88,19€
Rücknahmepreis	84,80€

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

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

Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 31.10.2025)<sup>6</sup>



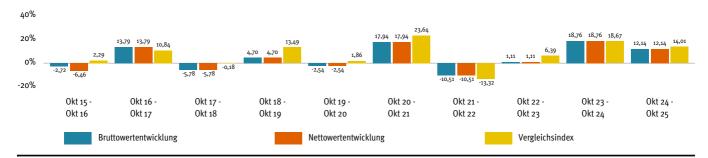




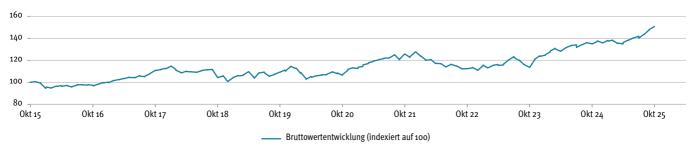


### Wertentwicklung<sup>7</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Die frijhere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen

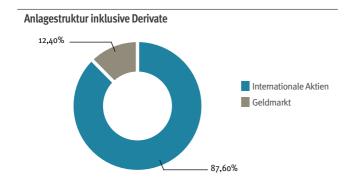


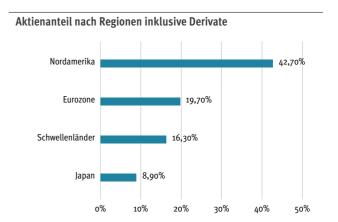
## Bruttowertentwicklung<sup>7</sup> der vergangenen zehn Jahre



Bruttowertentwicklung <sup>7</sup>	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	11,32%	-
1 Jahr	12,14%	-
3 Jahre	34,66%	10,43%
5 Jahre	42,12%	7,28%
10 Jahre	51,27%	4,23%
seit Auflegung	88,94%	4,74%

Fondskennzahlen	
Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>6</sup>	7,14%





# Chancen und Risiken Chancen Aktien: langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividenden Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller Zusätzliche Ertragschancen durch die dynamische Steuerung der Aktienquote Aufgrund der dargestellten Risikosteuerung ist der Fonds nicht immer vollständig

in dem dynamischen Konzept investiert.

### 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. Halbjähresbericht; kostenlos in deutscher Sprache erhältlich bei der unten angegebenen Adresse. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Der Wert der halten 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. 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 Großbirtannien 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.

- <sup>1</sup> Anlegertyp Dynamisch: Eher hohen Ertragserwartungen 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.
- $^3$  Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte  $\S 20$  InvStG.
- <sup>4</sup> 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. 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 © 2025 Scope Fund Analysis GmbH. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.
- <sup>6</sup> Datenquelle − © 2025 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.
- 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: 35% IBOXX EURO EUROZONE SOVEREIGN 1-3 TR; 19% MSCI EMU Selection Net Total Return; 32% MSCI USA Selection 100% Hedged to Net EUR Index; 7% MSCI Japan Selection Net Total Return Local Index; 7% MSCI EM Selection Net Return EUR Index