

## MEAG VermögensAnlage Return A

Weltweiter Mischfonds

Anlegertyp<sup>1</sup>



Dynamisch

Stand: 31.07.2022

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

Anlagestrategie	Dynamisches, risikokontrolliertes Konzept: Die Aufteilung auf die Anlageklassen Aktien und Anleihen (zulässig jeweils zwischen 0 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	DE000A1JJR3
Geschäftsjahr	01.10.-30.09.
Auflegungsdatum	01.02.2012
Ertragsverwendung	Ausschüttung
Ausgabeaufschlag	4,00%
Laufende Kosten <sup>4</sup>	1,34%
Fondsvolumen	16.285.216,10€
Volumen der Anteilklasse A	7.782.723,88€
Ausgabepreis	71,06€
Rücknahmepreis	68,33€

### Vergleichsindex

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

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

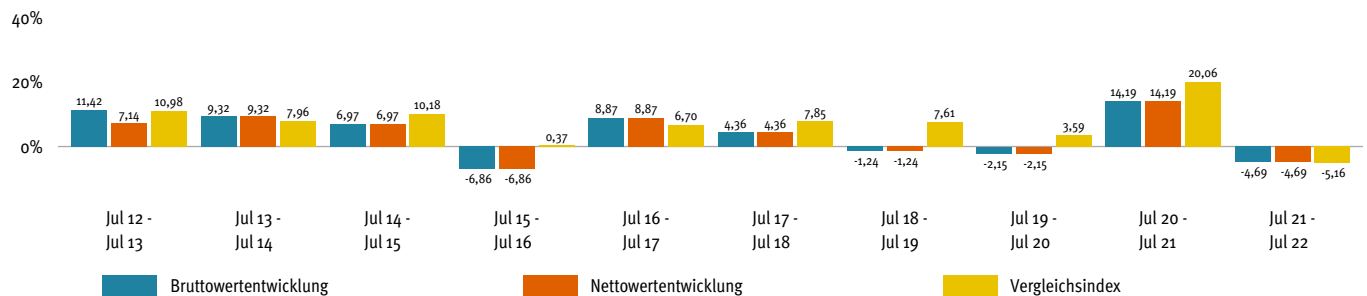
Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 29.07.2022)<sup>6</sup>

★ ★ ★

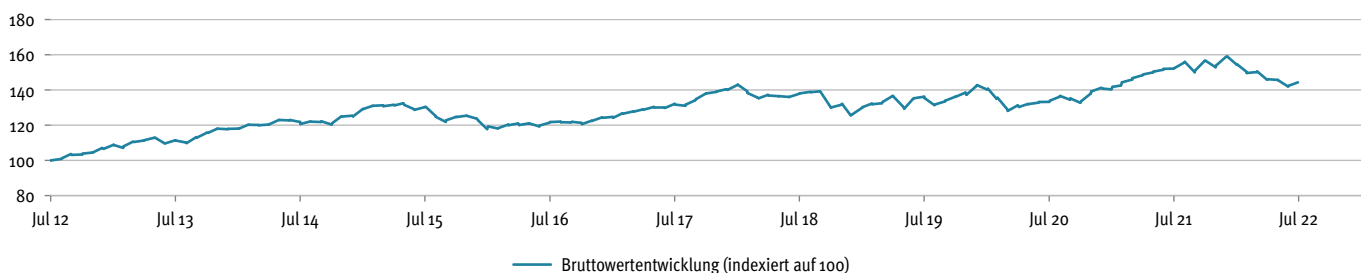


### Wertentwicklung<sup>7</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen



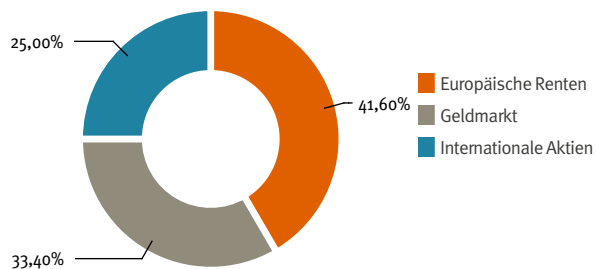
### Bruttowertentwicklung<sup>7</sup> der vergangenen zehn Jahre



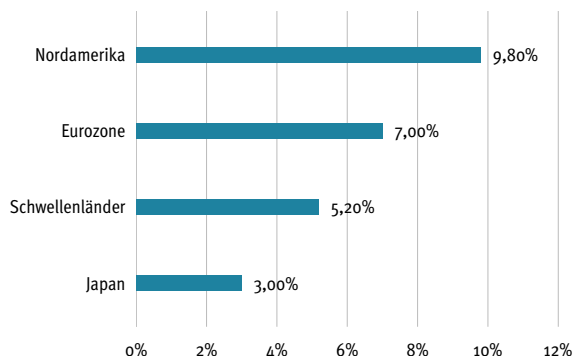
Bruttowertentwicklung <sup>7</sup>	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-8,65%	-
1 Jahr	-4,69%	-
3 Jahre	6,50%	2,12%
5 Jahre	9,77%	1,88%
10 Jahre	45,01%	3,79%
seit Auflegung	45,24%	3,62%

Fondskennzahlen	
Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>6</sup>	8,29%

#### Anlagestruktur inklusive Derivate



#### Aktienanteil nach Regionen inklusive Derivate



#### Chancen und Risiken

##### Chancen

- ▶ Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- ▶ Aktien: Langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividenden
- ▶ Zusätzliche Ertragschancen durch die dynamische Steuerung der Aktienquote

##### Risiken

- ▶ Anleihen: Marktbedingte Kursverluste bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- ▶ Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken
- ▶ Die Investition in die Aktienmärkte kann während eines Kalenderjahres bis zu 100 Prozent betragen

## 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 Dynamisch: Eher hohen Ertragsersparungen 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.

<sup>3</sup> Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

<sup>4</sup> 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. 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 © 2022 Scope Fund Analysis GmbH. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.

<sup>6</sup> Datenquelle – © 2022 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

<sup>7</sup> Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Vergütung). 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 ESG Leaders Net Total Return; 32% MSCI USA ESG Leaders 100% Hedged to Net EUR Index; 7% MSCI Japan ESG Leaders Net Total Return Local Index ; 7% MSCI EM ESG Leaders Net Return EUR Index

### Adresse der Fondsgesellschaft

MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH  
Am Münchner Tor 1  
80805 München  
[www.meag.com](http://www.meag.com)