MEAG A Munich Re company

MEAG VermögensAnlage Return I

Weltweiter Mischfonds

Anlegertyp[1]

Dynamisch

Stand: 31.10.2025

Anlagekonzept[2]

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 fortlaufdend)
Anlageziel	Attraktiver Wertzuwachs durch die Teilhabe an der Wertentwicklung der internationalen Aktien- und europäischen Rentenmärkte
Empfohlene Anlagedauer	Mind. 6 Jahre
Steuerliche Teilfreistellung	30 Prozent[3]

Fondsdaten

Fondsgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
ISIN	DE000A1JJJS1
Geschäftsjahr	01.10.-30.09.
Bildung der Anteilklasse I	25.02.2015
Ertragsverwendung	Ausschüttung (Dezember)
Ausgabeaufschlag	0,00%
Gesamtkostenquote[4]	0,91%
Fondsvolumen	18.732.831,10€
Volumen der Anteilklasse I	10.621.548,83€
Ausgabepreis	86,74€
Rücknahmepreis	86,74€
Mindestanlagebetrag	250.000,00€

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[5]

Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 31.10.2025)[6]

★★★★

SCOPE (B) Fonds Rating Dez 2025

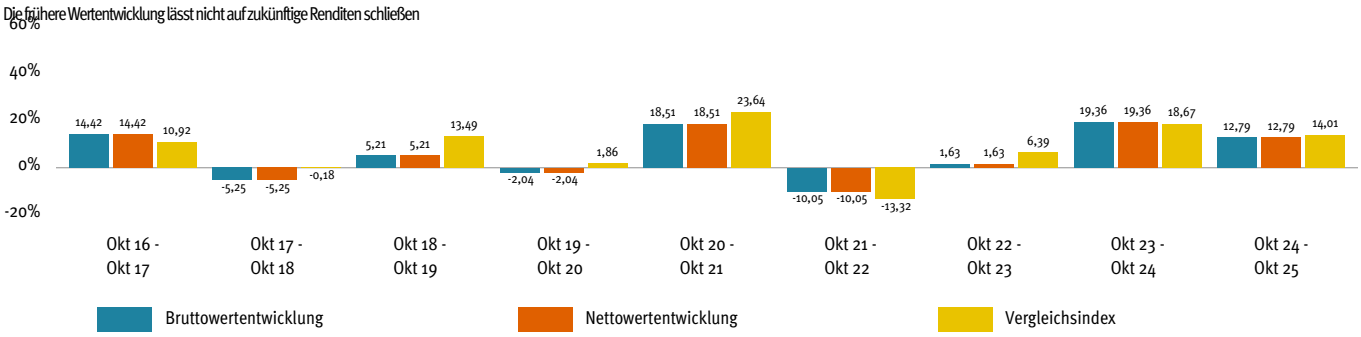
SCOPE AWARD WINNER 2026 Bester Asset Manager Spezialanbieter

Capital Top-Fondsgesellschaft MEAG

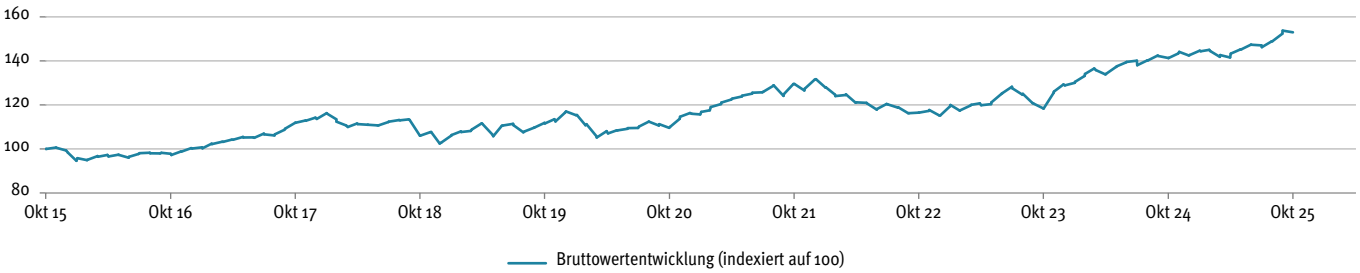
2. Platz

Wertentwicklung[7] der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen



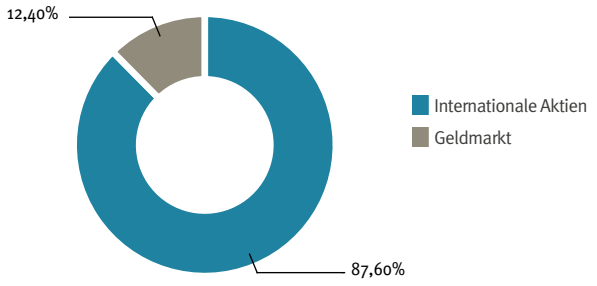
Bruttowertentwicklung[7] der vergangenen zehn Jahre



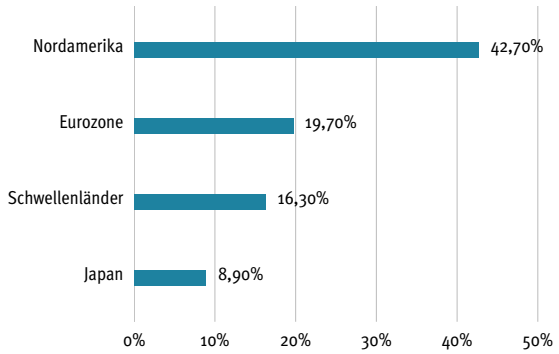
Bruttowertentwicklung[7]	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	11,88%	-
1 Jahr	12,79%	-
3 Jahre	36,82%	11,02%
5 Jahre	45,85%	7,84%
10 Jahre	59,36%	4,77%
seit Bildung der Anteilklasse I	52,68%	4,04%

Fondskennzahlen	
Volatilität p.a. (3 Jahre)[6]	7,15%

Anlagestruktur inklusive Derivate



Aktienanteil nach Regionen inklusive Derivate



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

Risiken

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

[2] 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 §20 InvStG.

[4] 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.

[5] 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.

[6] Datenquelle – © 2025 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

[7] Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung). DieNettowertentwicklungberücksichtigt zusätzlich den Ausgabeaufschlag, der die Wertentwicklung mindert. Da für die Anteilklasse I kein Ausgabeaufschlag erhoben wird, entspricht die Bruttowertentwicklung der Nettowertentwicklung. 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

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