



# ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen

Weltweiter Mischfonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen

## Anlegertyp<sup>1</sup>



## Ausgewogen

Stand: 31.10.2024

### Anlagekonzept

Anlagestrategie	Investition weltweit in eine Vielzahl von Anlageklassen, wie z.B. Aktien und Anleihen sowie – über indirekte Anlagen – Immobilien, Edelmetalle und Rohstoffe Ausgewogenes Verhältnis zwischen chancenreichen und defensiveren Anlageklassen, Aktienquote meist zwischen 35 und 65 Prozent Auswahl von Ausstellern, die ihren wirtschaftlichen Erfolg mit Rücksicht auf Umwelt und Gesellschaft erzielen. Kriterien zum Ausschluss von Ausstellern, die in kontroversen Geschäftsfeldern tätig sind oder gegen anerkannte Normen verstoßen
Anlageziel	Mittel- bis langfristig Wertzuwachs mit ausgewogenen Ertragschancen unter Berücksichtigung ökologischer und sozialer Kriterien
Empfohlene Anlagedauer	Mind. 5 Jahre
Steuerliche Teilfreistellung	15 Prozent <sup>2</sup>

### Fondsdaten

Fondsgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
ISIN	DE000A2ARYT8
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Auflegungsdatum	15.03.2017
Ertragsverwendung	Ausschüttung (Juni)
Ausgabeaufschlag	4,50%
Gesamtkostenquote <sup>3</sup>	1,33%
Fondsvolumen	372.909.681,52€
Ausgabepreis	60,05€
Rücknahmepreis	57,46€

### Vergleichsindex

STOXX Europe 600 – NR	18,00%
S&P 500 hedged in EUR – NR	12,00%
MSCI Emerging Markets – NR	5,00%
Bloomberg Barclays Euro Aggregate - TR	43,00%
Bloomberg Barclays US Aggregate - TR	15,00%
JPM EMBIG Diversified hedged EUR – TR	7,00%

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

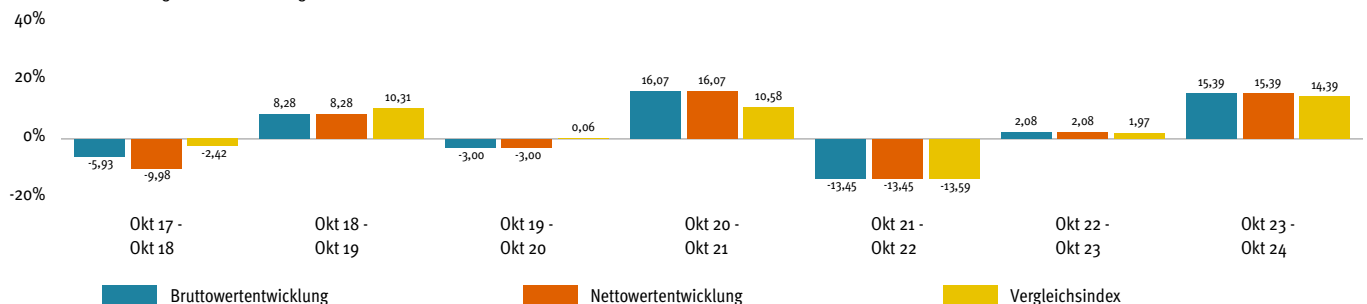
Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 31.10.2024)<sup>5</sup>

★ ★ ★

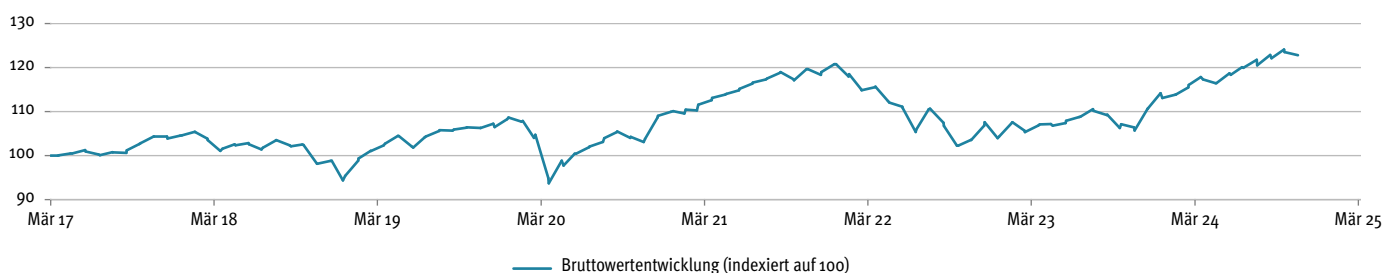


### Wertentwicklung<sup>6,7</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen



### Bruttowertentwicklung<sup>6,7</sup> seit Auflegung

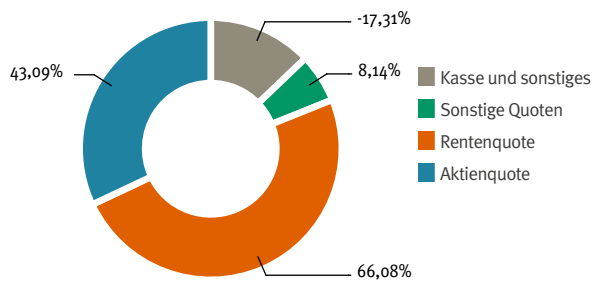


Bruttowertentwicklung <sup>6,7</sup>	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	7,58%	-
1 Jahr	15,39%	-
3 Jahre	1,95%	0,64%
5 Jahre	14,77%	2,79%
seit Auflegung	22,80%	2,73%

### Die größten Positionen

Amu.ETF-Amu.S&P 500 ESG ETF USD acc.	8,98%
InvescoMI S&P500 ESG ETF USD acc.	5,53%
PFI ETFs-EO Sh.Mat.UC.ETF EUR acc.	4,72%
I.M.I IVZ BB Cmty ex-AgraETF .	3,92%
iShs IV-Sust.MSCI Em.Mkts SRI USD	3,62%
UBS(Irl)ETF-S&P 500 ESG UC.ETF A dist. USD	3,12%
Twelve Cat Bond Fund Sl1 EUR acc.	2,99%
Man Fds VI-Man GLG Hig.Yf.Opp. I EUR	2,74%
2.875% Infineon Technologies AG Sub.-FLR-Nts.v.19(25/unb.)	2,43%
1.625% United States of America DL-Nts 2016(26)	1,12%

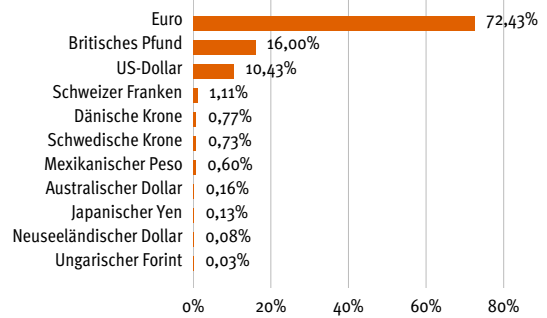
### Anlagestruktur inklusive Derivate<sup>8</sup>



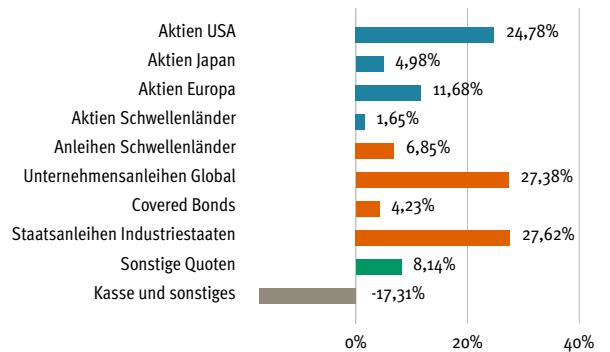
### Fondskennzahlen

durchschnittliche Verzinsung	3,45%
durchschnittliche Rendite	4,64%
durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren)	4,15
Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>8</sup>	8,17%

### Währungsstruktur (die größten Positionen)<sup>8</sup>



### Anlagestruktur im Detail<sup>8</sup>



### 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
- ▶ Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik
- ▶ Erhöhte Ertragschancen bei Anlagen in Schwellenländern, Hochzinsanleihen und Rohstoffen
- ▶ Wechselkursgewinne bei Anlagen in Fremdwährungen

#### Risiken

- ▶ Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken
- ▶ Anleihen: marktbedingte Kursverluste bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- ▶ Reduzierte Titelauswahl durch Ausrichtung auf Nachhaltigkeit
- ▶ Erhöhte Schwankungs- und Verlustrisiken bei Anlagen in Schwellenländern, Hochzinsanleihen und Rohstoffen
- ▶ 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.

Weitere Informationen zu den ESG-Aspekten unserer Artikel 8 Fonds finden Sie unter <https://www.meag.com/de/investieren/privatkunden/DE000A2ARYT8.html#tab=tab-5>

<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 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).

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

<sup>3</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. 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. Capital bzw. Scope Award: Die Auszeichnungen beziehen sich auf die Fondsgesellschaft MEAG bzw. das Multi-Asset-Team im Fondsmanagement. Copyright © 2024 Scope Fund Analysis GmbH.

<sup>5</sup> Datenquelle – © 2024 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 4,5% (= 43,06 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: 18,00% STOXX Europe 600 – NR; 12,00% S&P 500 hedged in EUR – NR; 5,00% MSCI Emerging Markets – NR; 43,00% Bloomberg Barclays Euro Aggregate - TR; 15,00% Bloomberg Barclays US Aggregate - TR; 7,00% JPM EMBIG Diversified hedged EUR – TR

<sup>7</sup> Zum 10.03.2021 erfolgte eine Änderungen der Anlagepolitik des Fonds. Die für den Zeitraum vor diesen Änderungen dargestellte frühere Wertentwicklung wurde daher unter Umständen erzielt, die nicht mehr gültig sind

<sup>8</sup> Derivate und Zielfonds werden bei den dargestellten Quoten berücksichtigt. Quelle: MEAG.

### Adresse der Fondsgesellschaft

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