

MEAG EuroBalance

Europäischer Mischfonds

Stand: 31.07.2018



Anlagekonzept^{2,7}

Anlagegrundsatz	- Überwiegend Aktien und verzinsliche Wertpapiere europäischer Aussteller - Höhe der Aktienquote im Fondsvermögen meist zwischen 20 bis 80 Prozent, flexible Steuerung mittels Derivaten
Anlageziel	Attraktiver Wertzuwachs durch Anlage in die europäischen Aktien- und Rentenmärkte
Steuerliche	30 Prozent ⁹
Teilfreistellung	

Fondsdaten

Investmentgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO	
	Kapitalanlagegesellschaft mbH	
Anteilklasse / ISIN	-- / DE0009757450	
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.	
Auflegungsdatum	31.05.1991	
Ausschüttung pro Anteil	21.06.2018	0,92 €
Ausgabeaufschlag	4,00%	
Laufende Kosten ⁵	1,10%	
Fondsvolumen	165.478.055,43 €	
Ausgabepreis	58,25 €	
Rücknahmepreis	56,01 €	

Der richtige Fonds für Sie?¹⁰

- Geeignet für Anleger die mind. Basis-Kenntnisse und/oder -Erfahrungen mit Finanzprodukten besitzen
- Anlagehorizont mind. 6 Jahre (langfristig)
- Nicht geeignet für Anleger mit einem kurzfristigen Anlagehorizont, sehr geringer Risikobereitschaft und solche, die einen Kapitalschutz suchen

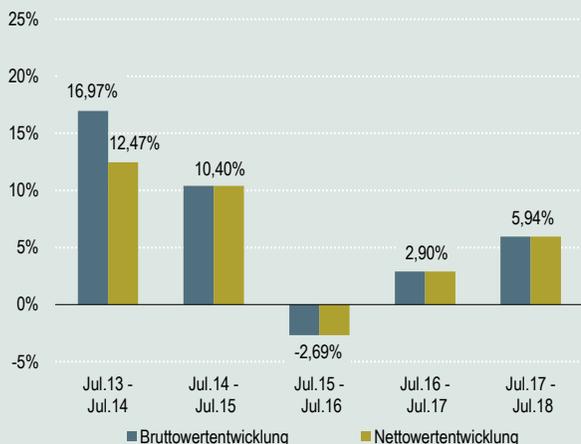
Auszeichnungen des Fonds / der MEAG⁴

Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 31.07.2018)³

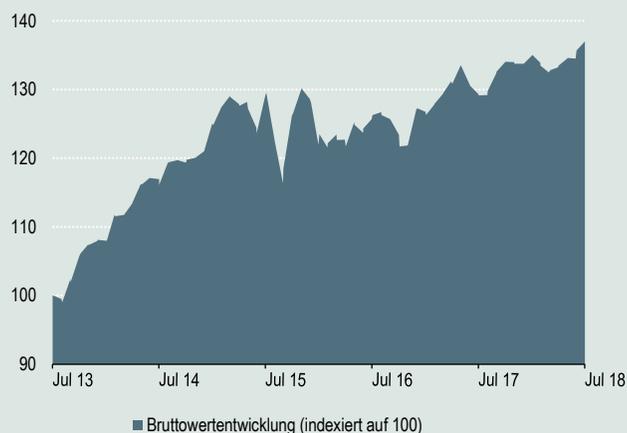
★★★★



Wertentwicklung⁶ der vergangenen 12-Monats-Zeiträume



Bruttowertentwicklung⁶ der vergangenen fünf Jahre



Bruttowertentwicklung ⁶	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	2,43%	
1 Jahr	5,94%	
3 Jahre	6,08%	1,99%
5 Jahre	36,99%	6,50%
10 Jahre	73,67%	5,67%
seit Auflegung	366,59%	5,83%

Fondskennzahlen	
durchschnittliche Verzinsung	2,36%
durchschnittliche Rendite	1,14%
durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren)	8,69
Volatilität p.a. (3 Jahre) ³	8,75%

MEAG EuroBalance

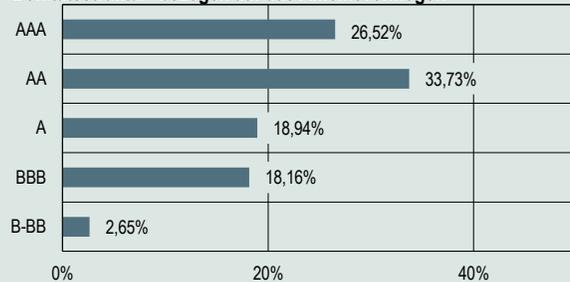
Europäischer Mischfonds

Stand: 31.07.2018

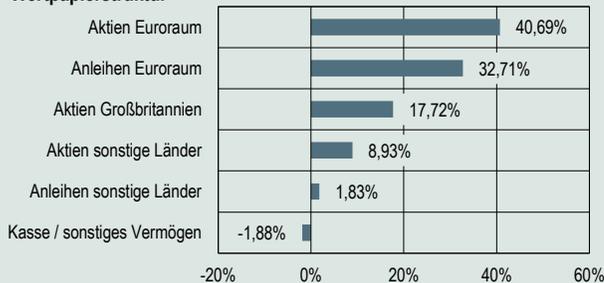
Die größten Positionen

Frankreich, Republik O.A.T. von 2010/26	4,32%
Shire PLC	3,11%
MAN SE	2,48%
Italien, Republik B.T.P. von 2014/30	2,13%
Bundesrepublik Deutschland Anl. von 2016/26	1,86%
Infineon Technologies AG Namens-Aktien	1,85%
Niederlande, Königreich Bonds von 2013/23	1,80%
HSBC Holdings PLC	1,62%

Bonitätsstruktur⁸ bezogen auf das Anleihevermögen



Wertpapierstruktur



Länderstruktur



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

Risiken

- Anleihen: marktbedingte Kursverluste bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken

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 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. Hinweis für Österreich: Zahl- und Vertriebsstelle ist die Volksbank Wien AG, Schottengasse 10, A-1010 Wien. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Informationen übernehmen wir keine Gewähr.

Sofern nicht anders ausgewiesen, werden bei den im Report enthaltenen Kennzahlen und Strukturen keine Derivate berücksichtigt. Quelle: MEAG.

¹ Anlegertyp Dynamisch: Eher hohen Ertragswartungen 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 Wertpapiere und Geldmarktinstrumente bestimmter Aussteller dürfen mehr als 35 % des Fondsvermögens betragen: Bundesrepublik Deutschland, Frankreich, Großbritannien.

³ Datenquelle – © Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

⁴ Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Quelle: Scope Analysis GmbH. Alle Rechte vorbehalten. Alle Rechte vorbehalten.

Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.

⁵ Die im Geschäftsjahr 2017/2018 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.

⁶ 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. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Quelle: MEAG.

⁷ 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.

⁸ MEAG Rating, das die Ratingbewertungen von Standard & Poor's, Moody's und Fitch mit einbezieht.

⁹ Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

¹⁰ Auszug aus der MiFID II Zielmarktbestimmung.

Adresse der Investmentgesellschaft

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