

# MEAG EuroBalance

Europäischer Mischfonds

Stand: 31.03.2018



## Anlagekonzept<sup>2,7</sup>

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 Teilfreistellung	30 Prozent <sup>9</sup>

## Fondsdaten

Investmentgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH	
Anteilklasse / ISIN	-- / DE0009757450	
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.	
Auflegungsdatum	31.05.1991	
Ausschüttung pro Anteil	14.06.2017	1,02 €
Ausgabeaufschlag	4,00%	
Laufende Kosten <sup>5</sup>	1,11%	
Fondsvolumen	159.837.200,00 €	
Ausgabepreis	57,26 €	
Rücknahmepreis	55,06 €	

## Der richtige Fonds für Sie?<sup>10</sup>

- 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

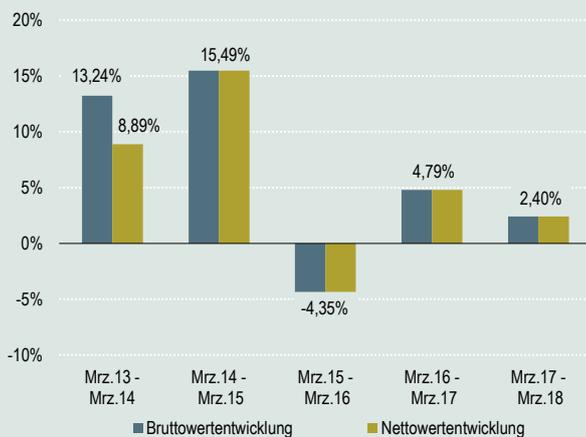
## Auszeichnungen des Fonds / der MEAG<sup>4</sup>

Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 31.03.2018)<sup>3</sup>

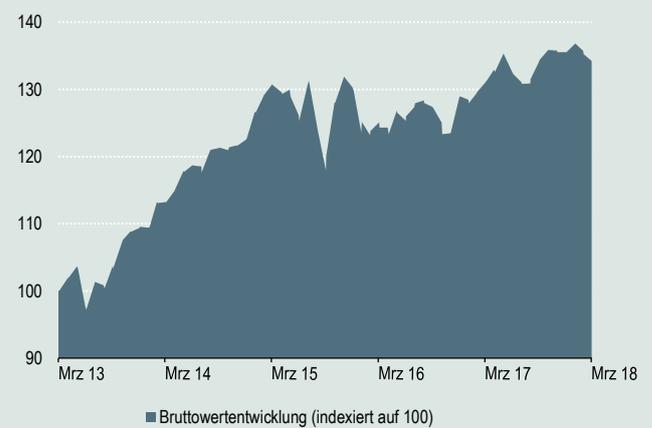
★★★★



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



## Bruttowertentwicklung<sup>6</sup> der vergangenen fünf Jahre



Bruttowertentwicklung <sup>6</sup>	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-0,95%	
1 Jahr	2,40%	
3 Jahre	2,64%	0,87%
5 Jahre	34,24%	6,06%
10 Jahre	63,14%	5,02%
seit Auflegung	351,16%	5,78%

## Fondskennzahlen

durchschnittliche Verzinsung	2,39%
durchschnittliche Rendite	1,03%
durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren)	8,68
Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>3</sup>	9,13%

## MEAG EuroBalance

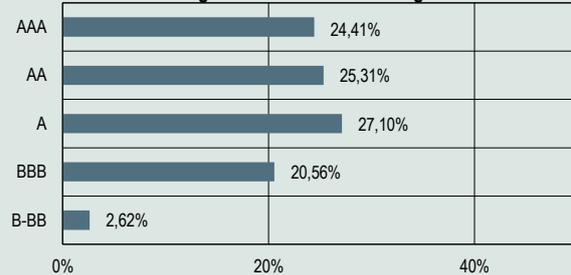
Europäischer Mischfonds

Stand: 31.03.2018

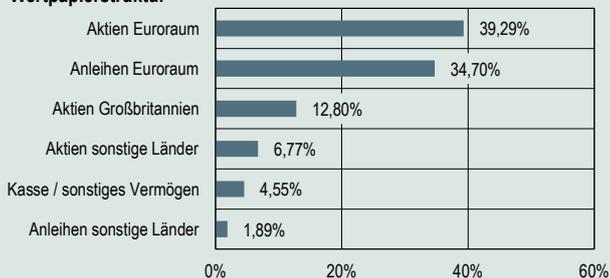
### Die größten Positionen

Frankreich, Republik O.A.T. von 2010/26	3,31%
Spanien, Königreich Bonds von 2014/19	2,62%
Italien, Republik B.T.P. von 2014/30	2,42%
Banco Santander S.A.	1,94%
Bundesrepublik Deutschland Anl. von 2016/26	1,91%
Niederlande, Königreich Bonds von 2013/23	1,86%
HSBC Holdings PLC	1,70%
Allianz SE vink. Namens-Aktien	1,55%

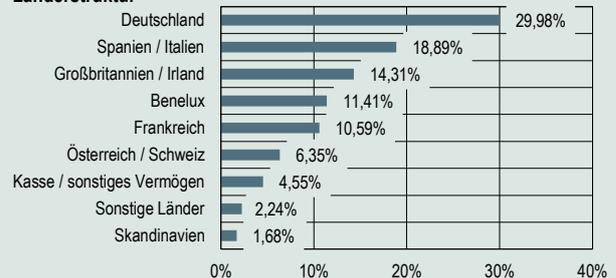
### Bonitätsstruktur<sup>8</sup> bezogen auf das Anleihevermögen



### 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.

<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> Wertpapiere und Geldmarktinstrumente bestimmter Aussteller dürfen mehr als 35 % des Fondsvermögens betragen: Bundesrepublik Deutschland, Frankreich, Großbritannien.

<sup>3</sup> Datenquelle – © Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

<sup>4</sup> Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Alle Rechte vorbehalten. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.

<sup>5</sup> Die im Geschäftsjahr 2016/2017 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.

<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 4,0% (= 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.

<sup>7</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>8</sup> MEAG Rating, das die Ratingbewertungen von Standard & Poor's, Moody's und Fitch mit einbezieht.

<sup>9</sup> Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

<sup>10</sup> Auszug aus der MiFID II Zielmarktbestimmung.

### Adresse der Investmentgesellschaft

MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH  
Oskar-von-Miller-Ring 18  
80333 München  
www.meag.com