

MEAG EuroBalance A

Europäischer Mischfonds

Anlegertyp¹

Dynamisch

Stand: 30.09.2019

Anlagekonzept^{2,7}

Anlagestrategie	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 ⁸

Fondsdaten

Fondsgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
ISIN	DE0009757450
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Auflegungsdatum	31.05.1991
Ertragsverwendung	Ausschüttung (Juni)
Ausgabeaufschlag	4,00%
Laufende Kosten ⁴	1,10%
Fondsvolumen	191.754.858,84 €
Volumen der Anteilklasse A	184.262.523,55 €
Ausgabepreis	54,97 €
Rücknahmepreis	52,86 €

Der richtige Fonds für Sie?⁹

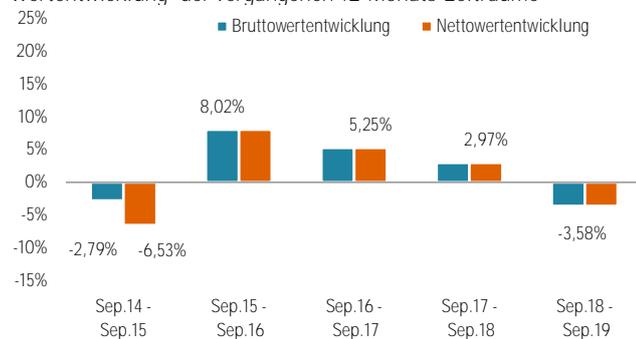
Geeignet für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder -Erfahrungen mit Wertpapieren
Anlagehorizont mind. 6 Jahre (langfristig)
Nicht geeignet für Anleger mit einem kurzfristigen Anlagehorizont, sehr geringer Risikobereitschaft und solche, die einen Kapitalschutz suchen

Auszeichnungen des Fonds / der MEAG¹⁰

Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 30.09.2019)³



Wertentwicklung⁵ der vergangenen 12-Monats-Zeiträume



Bruttowertentwicklung⁵ der vergangenen fünf Jahre



Bruttowertentwicklung⁵

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	6,62%	
1 Jahr	-3,58%	
3 Jahre	4,49%	1,48%
5 Jahre	9,72%	1,87%
10 Jahre	68,91%	5,38%
seit Auflegung	347,32%	5,43%

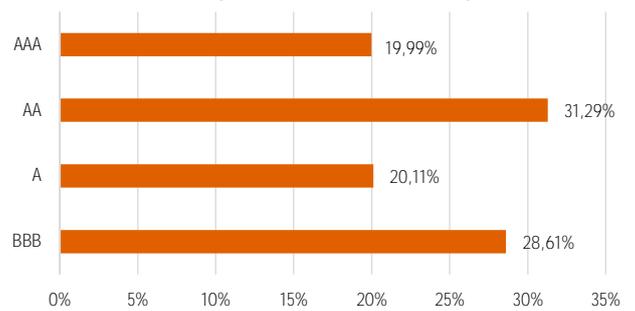
Fondskennzahlen

durchschnittliche Verzinsung	2,82%
durchschnittliche Rendite	0,26%
durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren)	10,08
Volatilität p.a. (3 Jahre) ³	7,01%

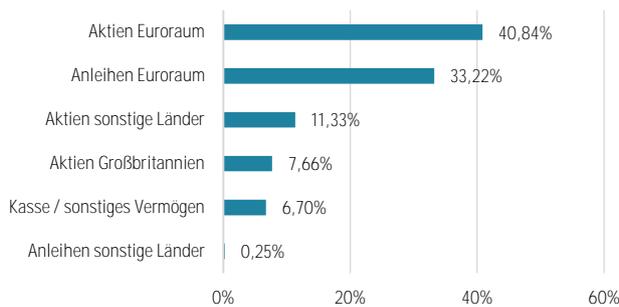
Die größten Positionen

Spanien, Königreich Bonds von 2011/21	3,73%
Italien, Republik B.T.P. von 2018/28	2,94%
innogy SE	2,81%
Italien, Republik B.T.P. von 2009/20	2,66%
McKesson Europe AG Namens-Aktien	2,48%
Frankreich, Republik O.A.T. von 2009/20	2,05%
Bundesrepublik Deutschland Anl. von 2012/44	1,97%
Nestlé S.A. Namens-Aktien	1,96%

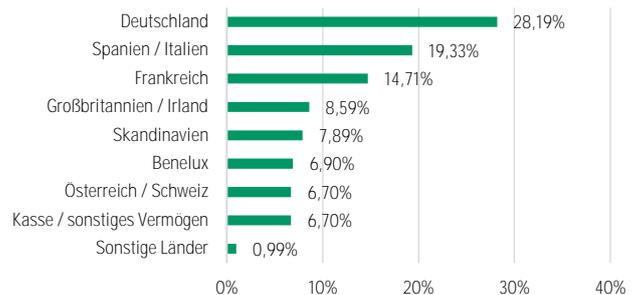
Bonitätsstruktur⁶ bezogen auf das Anleihenvermögen



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.

¹Anlegertyp 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).

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 Datenquelle – © Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

⁴ Die im Geschäftsjahr 2018/2019 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, zu den von uns veröffentlichten Kosten, kommen.

⁵ 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.

⁶ MEAG Rating, das die Ratingbewertungen von Standard & Poor's, Moody's und Fitch mit einbezieht.

⁷ Wertpapiere und Geldmarktinstrumente bestimmter Aussteller dürfen mehr als 35% des Fondsvermögens betragen; die Details entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

⁸ Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

⁹ Auszug aus der MiFID II Zielmarktbestimmung.

¹⁰ Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Quelle: Scope Analysis GmbH. Capital bzw. Scope Award: Die Auszeichnungen beziehen sich auf die Fondsgesellschaft MEAG bzw. auf das Multi-Asset-Team im Fondsmanagement.

Adresse der Investmentgesellschaft

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