

# MEAG EuroBalance

Europäischer Mischfonds

Stand: 31.07.2016



## Anlagekonzept<sup>4,8</sup>

**Anlagegrundsatz** - Überwiegend Aktien und verzinsliche Wertpapiere europäischer Aussteller  
- Höhe der Aktienquote im Fondsvermögen i. d. R. zwischen 20 bis 80 Prozent, flexible Steuerung mittels Derivaten

**Anlageziel** Erwirtschaftung eines attraktiven Wertzuwachses durch Anlage in die europäischen Aktien- und Rentenmärkte

**Empf. Anlagedauer bei Einmalanlage** Ab 6 Jahren

## Auszeichnungen<sup>2</sup>

Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 31.07.2016)<sup>3</sup>



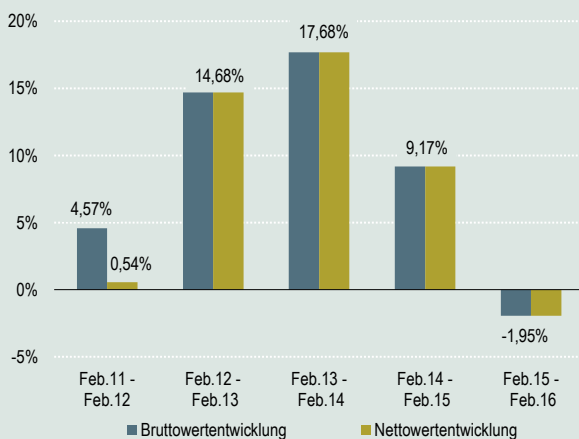
WINNER OF THE 2016  
**THOMSON REUTERS  
LIPPER FUND AWARDS  
GERMANY**



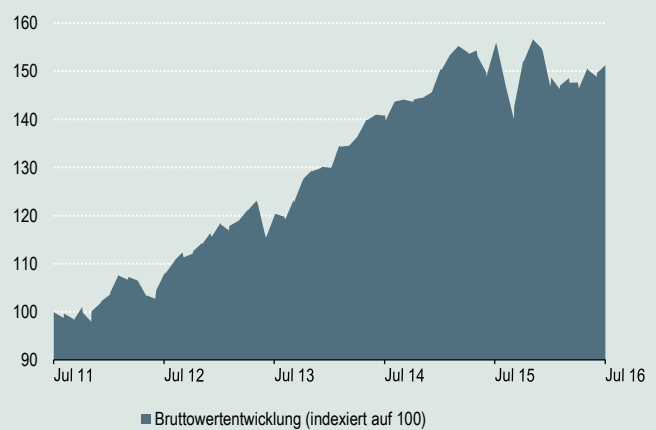
## Fondsdaten

Investmentgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH	
Anteilklasse	--	
ISIN	DE0009757450	
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.	
Auflegungsdatum	31.05.1991	
Gesamtausschüttung pro Anteil	16.06.2016	1,03 €
Ausgabeaufschlag	4,00%	
Verwaltungsvergütung zzt.	1,03%	p.a.
Laufende Kosten <sup>5</sup>	1,08%	
Fondswährung	Euro	
Preisinformation	Süddeutsche Zeitung; FAZ www.meag.com	
Fondsvolumen	151.514.010,73 €	
Ausgabepreis	55,55 €	
Rücknahmepreis	53,41 €	

## 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	-2,29%	
1 Jahr	-1,95%	
3 Jahre	25,97%	8,00%
5 Jahre	51,25%	8,63%
10 Jahre	49,26%	4,09%
seit Auflegung	328,00%	5,95%

Fondskennzahlen <sup>7</sup>	
durchschnittliche Verzinsung	2,31%
durchschnittliche Rendite	0,42%
durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren)	9,24
Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>3</sup>	9,15%

# MEAG EuroBalance

Europäischer Mischfonds

Stand: 31.07.2016

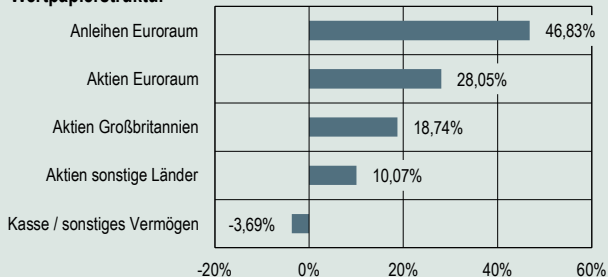
## Die größten Aktienpositionen

Novartis AG Namens-Aktien	1,85%
Novo-Nordisk A/S Namens-Aktien	1,18%
Daimler AG Namens-Aktien	1,17%
Schaeffler AG	1,16%
Vestas Wind Systems A/S Namens-Aktien	1,15%
Shire PLC	1,14%
British American Tobacco PLC	1,12%
Sanofi S.A.	0,90%

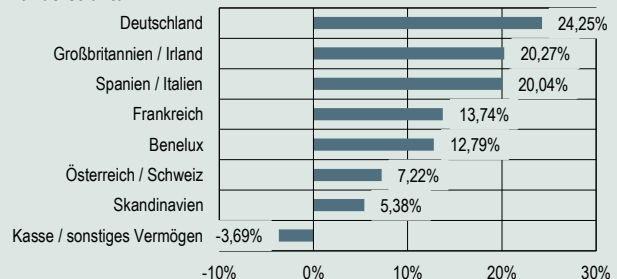
## Die größten Rentenpositionen

Bundesrepublik Deutschland Anl. von 2016/26	6,62%
Belgien, Königreich Obl. Lin. von 2013/23	3,53%
Italien, Republik B.T.P. von 2016/26	2,60%
Bundesrepublik Deutschland Anl. von 2005/37	2,42%
Niederlande, Königreich Bonds von 2013/23	2,06%
Italien, Republik B.T.P. von 2013/16	1,75%
Italien, Republik B.T.P. von 2014/30	1,71%
Frankreich, Republik O.A.T. von 2012/18	1,64%

## Wertpapierstruktur<sup>9</sup>



## Länderstruktur



## Chancen und Risiken

### Chancen

- Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- Aktien: langfristig Chance auf hohe Kursgewinne

### 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 zurück erhalten. 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.

<sup>1</sup> Anlegerprofil Wachstum: Ihr zeitlicher Anlagehorizont ist mittel- bis langfristig. Sie suchen eine Vermögensanlage mit höheren Renditechancen. Dafür nehmen Sie erhöhte Kurs- und Währungsschwankungen in Kauf. Zeitweise Kursverluste akzeptieren Sie. Hinweis: Als Orientierungshilfe werden dem Anlegerprofil typischerweise geeignete Fonds zugeordnet. Die Zuordnung weicht von dem fondsbezogenen Risikoindikator ab.

<sup>2</sup> Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen.

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

<sup>4</sup> Wertpapiere und Geldmarktinstrumente bestimmter Aussteller dürfen mehr als 35 % des Fondsvermögens betragen: Bundesrepublik Deutschland, Frankreich, Großbritannien.

<sup>5</sup> Die im Geschäftsjahr 2015/2016 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 (wie 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> Stichtagsbezogen auf das gesamte Rentenvermögen, Derivate werden nicht berücksichtigt. Die durchschnittliche Restlaufzeit kann durch den Einsatz von Derivaten verringert oder verlängert werden.

<sup>8</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>9</sup> Bruttogewichtung, Derivate werden nicht berücksichtigt.

## Adresse der Investmentgesellschaft

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