

MEAG EuroRent A

Europäischer Rentenfonds

Anlegertyp¹



Defensiv

Stand: 31.10.2023

Anlagekonzept²

| | |
|------------------------------|---|
| Anlagestrategie | Überwiegend europäische Anleihen guter Qualität Flexible Beimischung von Fremdwährungsanleihen sowie Anleihen außer-europäischer Aussteller Laufzeit der Anleihen je nach Markteinschätzung |
| Anlageziel | Attraktiver Wertzuwachs durch Anlage in die europäischen Rentenmärkte |
| Empfohlene Anlagedauer | Mind. 4 Jahre |
| Steuerliche Teilfreistellung | keine ³ |

Fondsdaten

| | |
|--------------------------------|---|
| Fondsgesellschaft | MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH |
| ISIN | DE0009757443 |
| Geschäftsjahr | 01.04.-31.03. |
| Auflegungsdatum | 31.05.1991 |
| Ertragsverwendung | Ausschüttung (Juni) |
| Ausgabeaufschlag | 3,50% |
| Gesamtkostenquote ⁴ | 0,84% |
| Fondsvolumen | 298.764.210,61€ |
| Volumen der Anteilklasse A | 298.764.191,22€ |
| Ausgabepreis | 26,99€ |
| Rücknahmepreis | 26,08€ |

Vergleichsindex

| | |
|--|-------|
| BLOOMBERG EuroAgg Treasury Unhedged | 52,5% |
| BLOOMBERG EuroAgg Corporate Unhedged | 30% |
| BLOOMBERG Pan-European HY (Euro) Unhedged | 11% |
| JPM Euro EMBI Global Diversified Composite | 6,5% |

Auszeichnungen des Fonds / der MEAG⁵

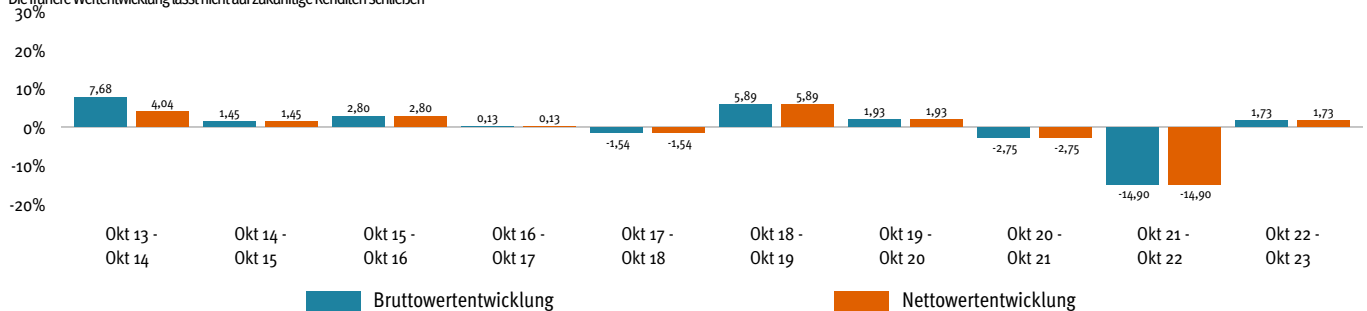
Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 31.10.2023)⁶

★ ★ ★

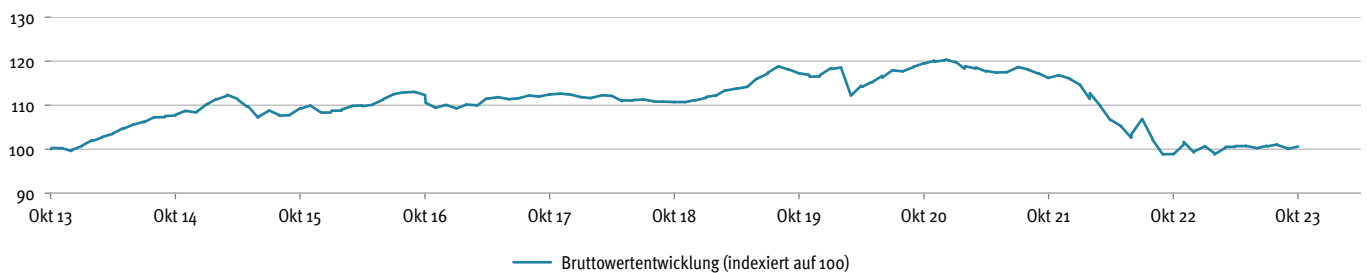


Wertentwicklung⁷ der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen



Bruttowertentwicklung⁷ der vergangenen zehn Jahre

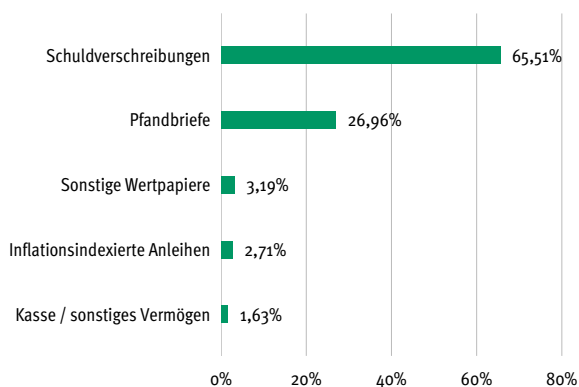


| Bruttowertentwicklung ⁷ | kumuliert | p. a. |
|------------------------------------|-----------|--------|
| laufendes Jahr | 1,30% | - |
| 1 Jahr | 1,73% | - |
| 3 Jahre | -15,81% | -5,58% |
| 5 Jahre | -9,13% | -1,90% |
| 10 Jahre | 0,61% | 0,06% |
| seit Auflegung | 245,61% | 3,90% |

Die größten Positionen

| | |
|---|-------|
| 0.250% Frankreich EO-Inf. Index-Lkd OAT 2013(24) | 2,71% |
| 0.010% Sumitomo Mitsui Trust Bk Ltd. EO-Mortg. Cov. MTN 20(27) | 2,01% |
| 0.387% United Overseas Bank Ltd. EO-M.-T. Mortg. Cov. Bds 22(25) | 1,72% |
| 2.500% Bundesrep. Deutschland Bundesschatzanw. v. 23(25) | 1,66% |
| 2.200% Bundesrep. Deutschland Bundesschatzanw. v. 22(24) | 1,65% |
| 0.010% Korea Housing Fin. Corp. EO-Mortg. Cov. Bds 2021(26) Reg. S | 1,63% |
| 0.010% Korea Housing Fin. Corp. EO-Mortg. Cov. Bds 2020(25) Reg. S | 1,56% |
| 4.277% Federat. caisses Desjard Quebec EO-FLR MTN 2023(24) | 1,51% |
| 3.375% Banco Santander Totta S.A. EO-M.-T. Obr. Hipotecárias 23(28) | 1,48% |
| 0.250% ASB Bank Ltd. EO-MTN 21(31) | 1,46% |

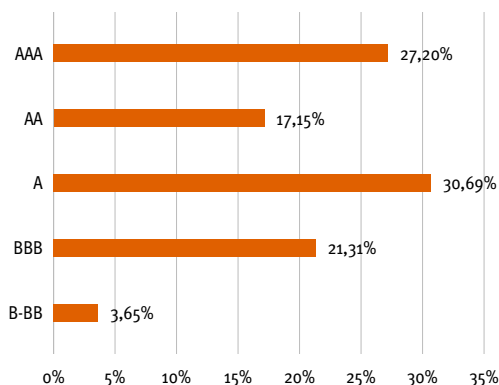
Wertpapierstruktur



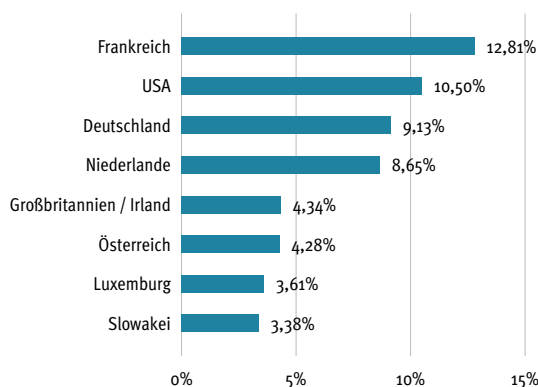
Fondskennzahlen

| | |
|--|-------|
| durchschnittliche Verzinsung | 1,39% |
| durchschnittliche Rendite | 4,26% |
| durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren) | 4,84 |
| Volatilität p.a. (3 Jahre) ⁶ | 5,28% |

Bonitätsstruktur⁸



Länderstruktur (die größte Positionen)



Chancen und Risiken

Chancen

- ▶ Erträge der Anleihen aus laufender Verzinsung
- ▶ Marktbedingte Kurssteigerungen der Anleihen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- ▶ Wechselkursgewinne bei Anlagen in Fremdwährungen

Risiken

- ▶ Marktbedingte Kursverluste der Anleihen bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- ▶ 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 MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH, Am Münchner Tor 1, 80805 München, Internet www.meag.com. 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. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Informationen übernehmen wir keine Gewähr.

¹ Anlegertyp Defensiv: Positiven Ertragswartungen des Anlegers stehen eher geringe Schwankungen der Anteilpreise gegenüber. Finanzielle Verluste sind möglich, das Verlustrisiko ist typischerweise eher niedrig (kein Kapitalschutz). Der Anlagehorizont ist mittelfristig. Hinweis: Als Orientierungshilfe werden dem Anlegertyp üblicherweise geeignete Fonds zugeordnet. Die Zuordnung weicht von dem fondsbezogenen Gesamtrisikoindikator ab (vgl. Basisinformationsblatt).

² Wertpapiere und Geldmarktinstrumente bestimmter Aussteller dürfen mehr als 35 % des Fondsvermögens betragen; die Details entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

³ Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

⁴ Die im Geschäftsjahr 2022/2023 angefallenen Kosten des Fonds bzw. der Anteilklasse ohne Transaktionskosten im Verhältnis zum (anteiligen) Fondsvermögen; auch sog. "Gesamtkostenquote". Die Gesamtkostenquote kann 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 kommen.

⁵ Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Copyright © 2023 Scope Fund Analysis GmbH. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.

⁶ Datenquelle – © 2023 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

⁷ 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 3,5% (= 33,82 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 mindernende Depotgebühren entstehen. Quelle: MEAG. Benchmark: 52,5% BLOOMBERG EuroAgg Treasury Unhedged; 30% BLOOMBERG EuroAgg Corporate Unhedged; 11% BLOOMBERG Pan-European HY (Euro) Unhedged; 6,5% JPM Euro EMBI Global Diversified Composite

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

Adresse der Fondsgesellschaft

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