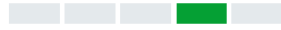


## MEAG EuroBalance A

### Europäischer Mischfonds

#### Anlegertyp<sup>1</sup>



#### Dynamisch

Stand: 31.12.2023

#### Anlagekonzept<sup>2,3</sup>

Anlagestrategie	Überwiegend Aktien und Anleihen europäischer Aussteller Höhe der Aktienquote im Fondsvermögen meist zwischen 20 und 80 Prozent, flexible Steuerung mittels Derivaten
Anlageziel	Attraktiver Wertzuwachs durch Anlage in die europäischen Aktien- und Rentenmärkte
Empfohlene Anlagedauer	Mind. 6 Jahre
Steuerliche Teilfreistellung	30 Prozent <sup>4</sup>

#### Fondsdaten

Fondsgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
ISIN	DE0009757450
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Auflegungsdatum	31.05.1991
Ertragsverwendung	Ausschüttung
Ausgabeaufschlag	4,00%
Gesamtkostenquote <sup>5</sup>	1,11%
Fondsvolumen	275.076.757,56€
Volumen der Anteilklasse A	275.076.709,26€
Ausgabepreis	64,58€
Rücknahmepreis	62,10€

#### Vergleichsindex

IBOXX EURO SOVEREIGN EZONE all mats.	50%
MSCI Europe ESG Universal Net Return EUR	50%

#### Auszeichnungen des Fonds / der MEAG<sup>6</sup>

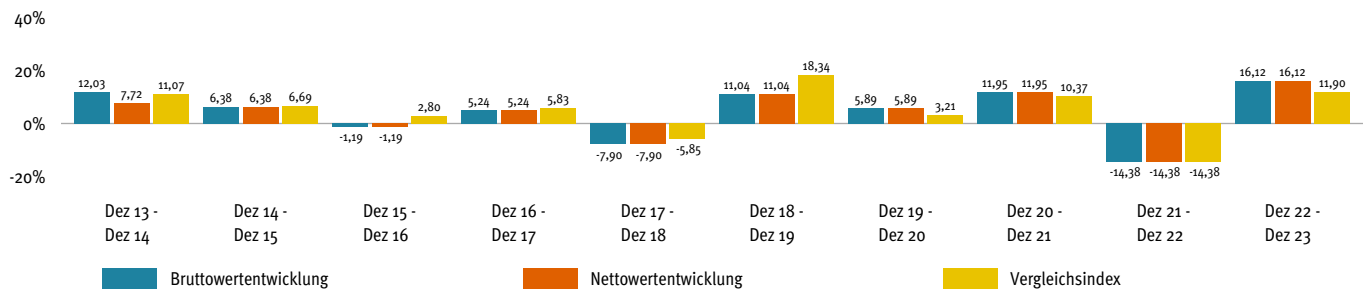
Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 31.12.2023)<sup>7</sup>

★★★★

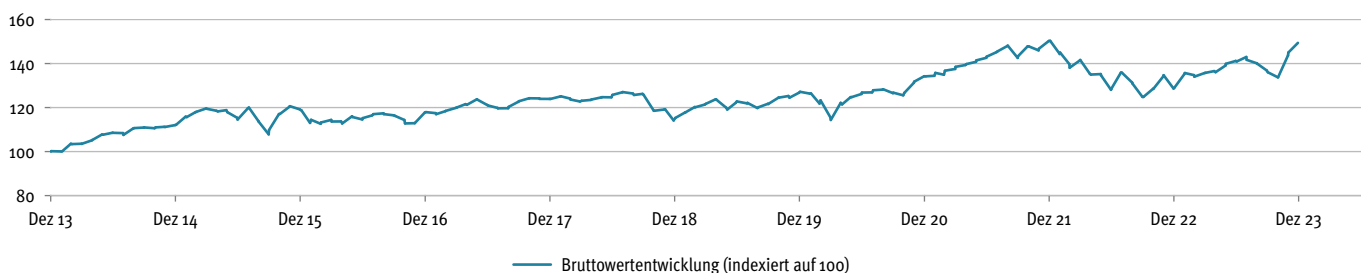


#### Wertentwicklung<sup>8</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen



#### Bruttowertentwicklung<sup>8</sup> der vergangenen zehn Jahre

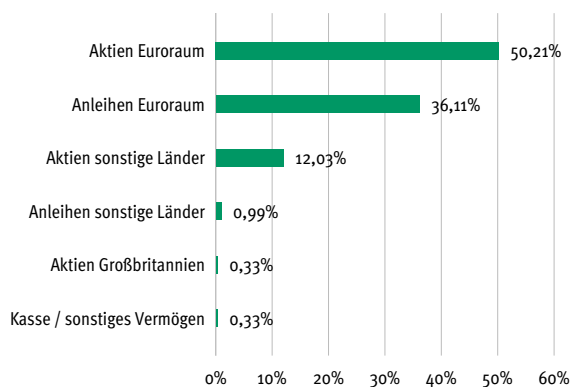


Bruttowertentwicklung <sup>8</sup>	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	16,12%	-
1 Jahr	16,12%	-
3 Jahre	11,30%	3,64%
5 Jahre	30,88%	5,53%
10 Jahre	49,39%	4,10%
seit Auflegung	449,06%	5,37%

### Die größten Positionen

ASML Holding N.V.	5,32%
SAP SE	3,21%
Siemens AG	2,77%
0.000% Italien, Republik EO-B.T.P. 2021(26)	2,76%
LVMH Moët Henn. L. Vuitton SE	2,72%
Airbus SE	2,69%
Münchener Rückvers.-Ges. AG	2,17%
Schneider Electric SE	2,03%
0.250% Frankreich EO-Infll.Index-Lkd OAT 2013(24)	1,91%
L'Oréal S.A.	1,88%

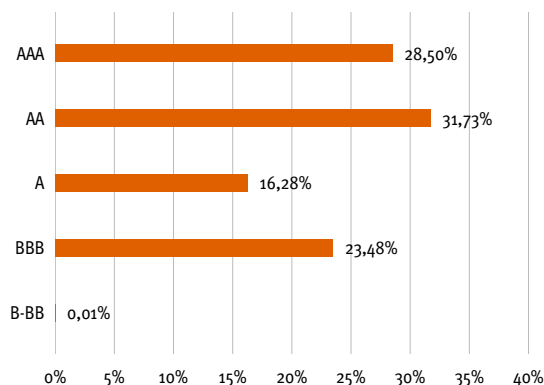
### Wertpapierstruktur



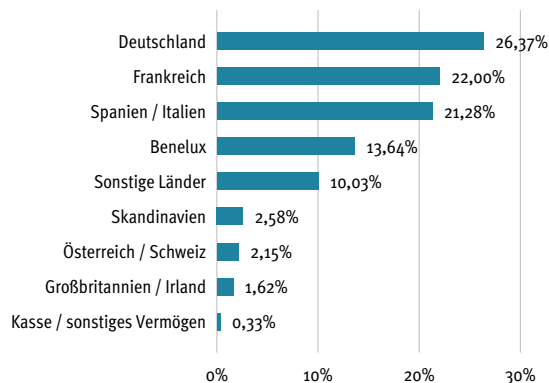
### Fondskennzahlen

durchschnittliche Verzinsung	0,91%
durchschnittliche Rendite	2,82%
durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren)	7,93
Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>7</sup>	11,11%

### Bonitätsstruktur <sup>9</sup> bezogen auf das Anleihevermögen



### Länderstruktur



### Chancen und Risiken

#### Chancen

- ▶ Aktien: langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividenden
- ▶ Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- ▶ Zusätzliche Ertragschancen durch die flexible Steuerung der Aktienquote
- ▶ Wechselkursgewinne bei Anlagen in Fremdwährungen

#### Risiken

- ▶ Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken
- ▶ Anleihen: marktbedingte Kursverluste 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 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. 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. Hinweis für Österreich: Die Funktion der Einrichtung im Sinne des Art. 92 Richtlinie 2009/65/EG führt die bisherige Zahl- und Vertriebsstelle VOLKSBANK WIEN AG, Schottengasse 10, A-1010 Wien fort.

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

<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 Gesamttrisikoindikator ab (vgl. Basisinformationsblatt).

<sup>2</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>3</sup> Wertpapiere und Geldmarktinstrumente bestimmter Aussteller dürfen mehr als 35 % des Fondsvermögens betragen; die Details entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

<sup>4</sup> Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Capital bzw. Scope Award: Die Auszeichnungen beziehen sich auf die Fondsgesellschaft MEAG bzw. das Multi-Asset-Team im Fondsmanagement. Copyright © 2023 Scope Fund Analysis GmbH.

<sup>7</sup> Datenquelle – © 2023 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

<sup>8</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. Quelle: MEAG. Benchmark: 50% IBOXX EURO SOVEREIGN EZONE all mats.; 50% MSCI Europe ESG Universal Net Return EUR

<sup>9</sup> 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](http://www.meag.com)