

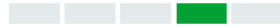


A Munich Re company



# MEAG EuroBalance A

Europäischer Mischfonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen

Anlegertyp<sup>1</sup>

Dynamisch

Stand: 31.05.2025

## Anlagekonzept<sup>23</sup>

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anlagestrategie              | Überwiegend Aktien und Anleihen europäischer Aussteller guter Qualität<br>Höhe der Aktienquote im Fondsvermögen meist zwischen 20 und 80 Prozent, flexible Steuerung mittels Derivaten<br>Auswahl von Unternehmen/Ausstellern, die ihren wirtschaftlichen Erfolg mit Rücksicht auf ausgewählte Merkmale aus den Bereichen Umwelt und Gesellschaft erzielen und die Grundsätze guter Unternehmensführung einhalten. |
| Anlageziel                   | Attraktiver Wertzuwachs unter Berücksichtigung ökologischer und sozialer Kriterien durch Anlage insbesondere in die europäischen Aktien- und Rentenmärkte                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Empfohlene Anlagedauer       | Mind. 6 Jahre                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Steuerliche Teilfreistellung | 30 Prozent <sup>4</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## Vergleichsindex

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

## 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> | 1,09%                                          |
| Fondsvolumen                   | 343.530.011,77€                                |
| Ausgabepreis                   | 74,68€                                         |
| Rücknahmepreis                 | 71,81€                                         |

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

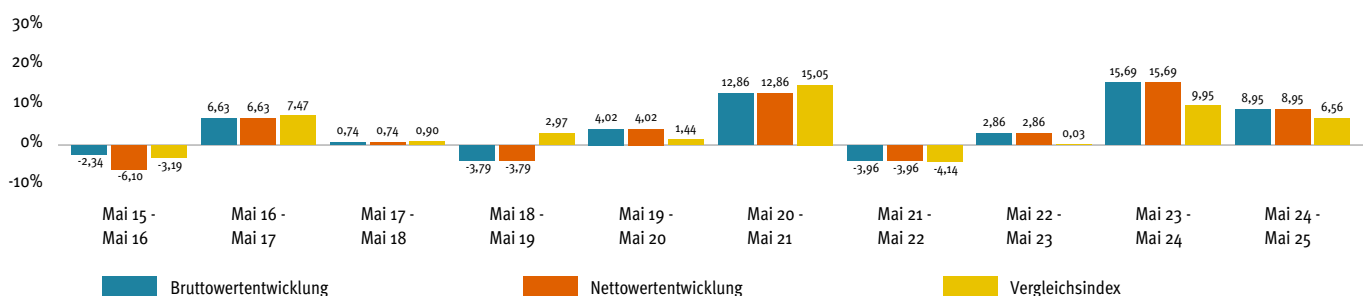
Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 31.05.2025)<sup>7</sup>

★★★★★

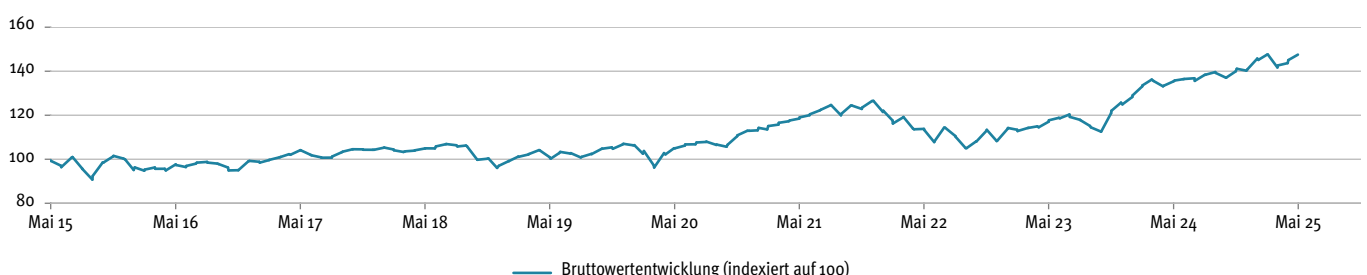


## Wertentwicklung<sup>8,9</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen



## Bruttowertentwicklung<sup>8,9</sup> der vergangenen zehn Jahre



| Bruttowertentwicklung <sup>8,9</sup> | kumuliert | p.a.  |
|--------------------------------------|-----------|-------|
| laufendes Jahr                       | 5,20%     | -     |
| 1 Jahr                               | 8,95%     | -     |
| 3 Jahre                              | 29,66%    | 9,04% |
| 5 Jahre                              | 40,54%    | 7,04% |
| 10 Jahre                             | 47,54%    | 3,97% |
| seit Auflegung                       | 544,34%   | 5,63% |

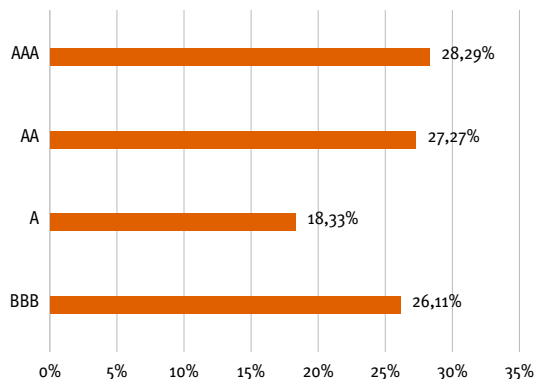
#### Die größten Positionen

|                                             |       |
|---------------------------------------------|-------|
| SAP SE                                      | 3,83% |
| ASML Holding N.V.                           | 3,43% |
| Deutsche Telekom AG                         | 2,34% |
| Siemens AG                                  | 2,26% |
| Banco Santander S.A.                        | 2,13% |
| Allianz SE                                  | 2,02% |
| Schneider Electric SE                       | 1,90% |
| 0.000% Italien, Republik EO-B.T.P. 2021(26) | 1,83% |
| Intesa Sanpaolo S.p.A.                      | 1,82% |
| UniCredit S.p.A.                            | 1,77% |

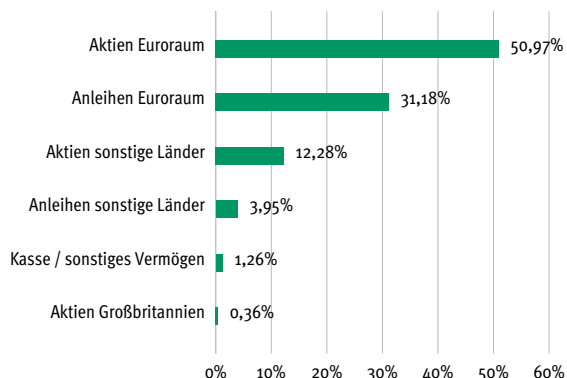
#### Fondskennzahlen

|                                            |        |
|--------------------------------------------|--------|
| durchschnittliche Verzinsung               | 1,25%  |
| durchschnittliche Rendite                  | 3,17%  |
| durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren) | 7,41   |
| Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>7</sup>    | 10,61% |

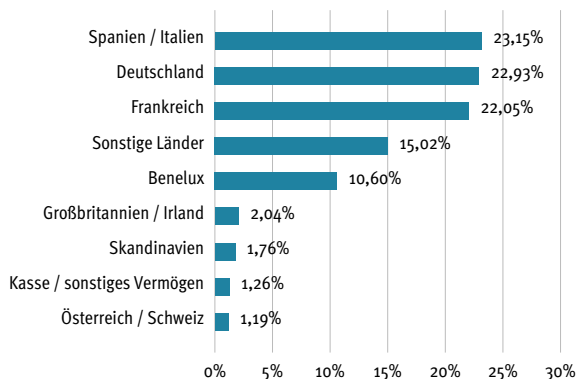
#### Bonitätsstruktur <sup>10</sup> bezogen auf das Anleihevermögen



#### Wertpapierstruktur



#### Länderstruktur



#### Chancen und Risiken

| Chancen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Risiken                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Aktien: langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividenden</li> <li>▶ Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller</li> <li>▶ Zusätzliche Ertragschancen durch die flexible Steuerung der Aktienquote</li> <li>▶ Wechselkursgewinne bei Anlagen in Fremdwährungen</li> <li>▶ Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken</li> <li>▶ Anleihen: marktbedingte Kursverluste bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller</li> <li>▶ Wechselkursverluste bei Anlagen in Fremdwährungen</li> <li>▶ Reduzierte Titelauswahl durch Ausrichtung auf Nachhaltigkeit</li> </ul> |

## 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. Für Personen, deren Wohn- bzw. Geschäftssitz in einem Land liegt, das für die Verbreitung der vorliegenden Informationen Beschränkungen vorsieht, stellt diese Unterlage weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Erwerb von Investmentfondsanteilen dar. Insbesondere darf diese Veröffentlichung nicht in den Vereinigten Staaten, Kanada, Singapur oder Großbritannien verteilt werden. Diese Unterlage richtet sich nicht an US-Personen und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht von US-Personen genutzt werden. US-Personen sind natürliche Personen, Gesellschaften jeder Art, die Bürger der Vereinigten Staaten sind oder dort domiziliert sind oder nach dem Recht der Vereinigten Staaten errichtet sind.

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

<sup>1</sup> Anlegertyp Dynamisch: Eher hohen Ertrags Erwartungen 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> 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 2023/2024 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 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 © 2025 Scope Fund Analysis GmbH.

<sup>7</sup> Datenquelle – © 2025 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> Die dargestellte Wertentwicklung wurde unter Umständen erzielt, die nicht mehr gültig sind (Änderung der Anlagepolitik zum 1. April 2024).

<sup>10</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](https://www.meag.com)