

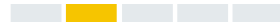


A Munich Re company

# MEAG EuroRent A

## Europäischer Rentenfonds

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



Defensiv

Stand: 30.09.2025

### Anlagekonzept<sup>2</sup>

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

### Vergleichsindex

|                                                |       |
|------------------------------------------------|-------|
| BLOOMBERG EuroAgg Treasury Unhedged            | 52,5% |
| BLOOMBERG EuroAgg Corporate Unhedged           | 30%   |
| Bloomberg Euro HY B and above Statistics Index | 11%   |
| JPM Euro EMBI Global Diversified Composite     | 6,5%  |

### Fondsdaten

|                                |                                                   |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|
| Fondsgesellschaft              | MEAG MUNICH ERGO<br>Kapitalanlagegesellschaft mbH |
| ISIN                           | DE0009757443                                      |
| Geschäftsjahr                  | 01.04.-31.03.                                     |
| Auflegungsdatum                | 31.05.1991                                        |
| Ertragsverwendung              | Ausschüttung (Juni)                               |
| Ausgabeaufschlag               | 3,50%                                             |
| Gesamtkostenquote <sup>4</sup> | 0,84%                                             |
| Fondsvolumen                   | 329.544.097,57€                                   |
| Volumen der Anteilklasse A     | 329.544.097,57€                                   |
| Ausgabepreis                   | 29,01€                                            |
| Rücknahmepreis                 | 28,03€                                            |

### Auszeichnungen des Fonds / der MEAG<sup>5</sup>

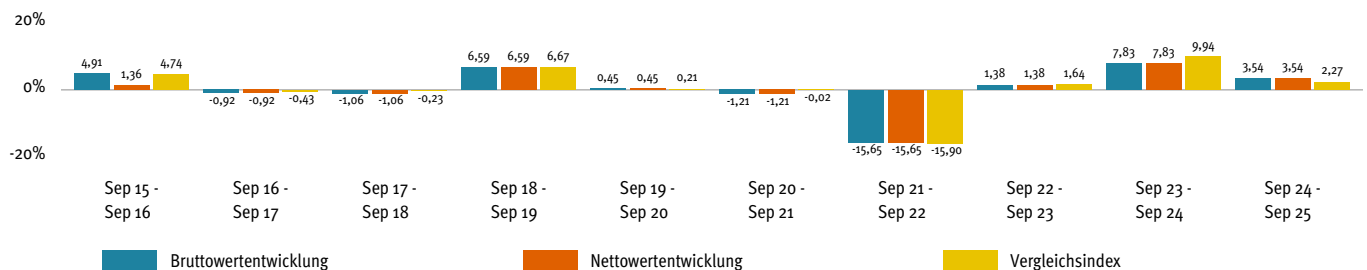
Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 30.09.2025)<sup>6</sup>

★ ★ ★

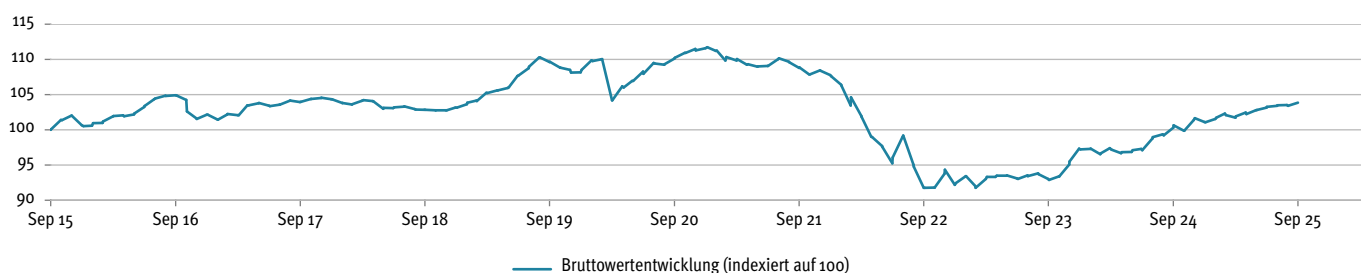


### Wertentwicklung<sup>7</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen



### Bruttowertentwicklung<sup>7</sup> der vergangenen zehn Jahre



| Bruttowertentwicklung <sup>7</sup> | kumuliert | p.a.   |
|------------------------------------|-----------|--------|
| laufendes Jahr                     | 2,72%     | -      |
| 1 Jahr                             | 3,54%     | -      |
| 3 Jahre                            | 13,18%    | 4,21%  |
| 5 Jahre                            | -5,69%    | -1,16% |
| 10 Jahre                           | 3,86%     | 0,38%  |
| seit Auflegung                     | 284,35%   | 4,00%  |

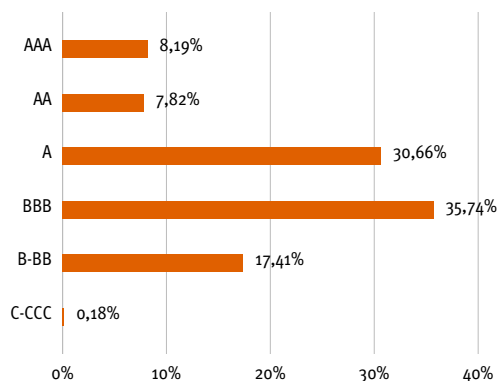
#### Die größten Positionen

|                                                              |       |
|--------------------------------------------------------------|-------|
| 5.250% Deutsche Pfandbriefbank AG DL-MTH-HPF R.15334 v23(26) | 2,60% |
| 0.010% Sumitomo Mitsui Trust Bk Ltd. EO-Mortg.Cov.MTN 20(27) | 2,02% |
| 2.300% Litauen, Republik EO-Bds 2022(27)                     | 1,95% |
| 1.500% Israel EO-MTN 2017(27)                                | 1,88% |
| 0.280% QNB Finance Ltd. SF-MTN 2021(26)                      | 1,49% |
| 4.375% SRC Sukuk Ltd. DL-MTN 2025(29)                        | 1,34% |
| 3.250% Temasek Financial (I) Ltd. EO-MTN 2023(23/27)         | 1,28% |
| 3.521% Morgan Stanley EO-FLR MTN 2025(25/31)                 | 1,08% |
| 1.500% Ceske Drahya AS EO-Nts 2019(19/26)                    | 1,06% |
| 2.875% Deutsche Lufthansa AG MTN v.2021(2027/2027)           | 1,03% |

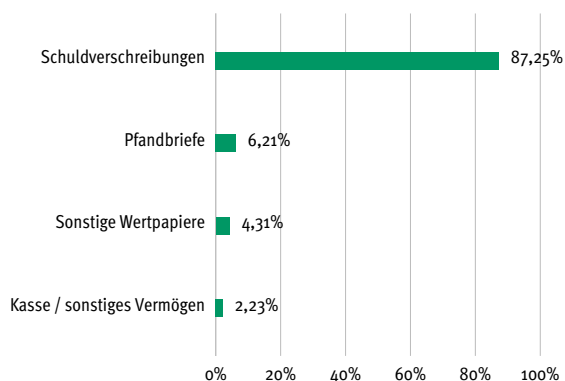
#### Fondskennzahlen

|                                            |       |
|--------------------------------------------|-------|
| durchschnittliche Verzinsung               | 3,06% |
| durchschnittliche Rendite                  | 3,64% |
| durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren) | 3,59  |
| Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>6</sup>    | 3,16% |

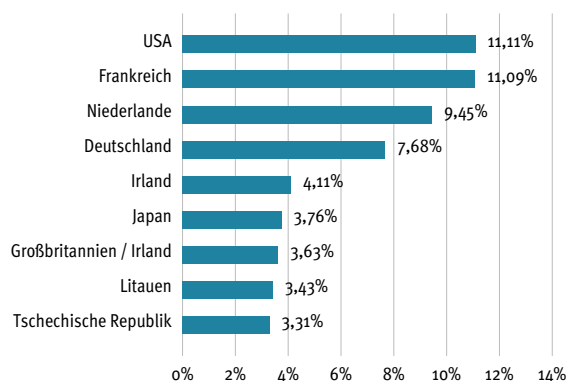
#### Bonitätsstruktur <sup>8</sup>



#### Wertpapierstruktur



#### 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 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. 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 Defensiv: Positiven Ertragserwartungen 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 Risiko- und Ertragsprofil ab (vgl. wesentliche Anlegerinformationen).

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

<sup>3</sup> Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

<sup>4</sup> Die im Geschäftsjahr 2024/2025 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>5</sup> Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Copyright © 2025 Scope Fund Analysis GmbH. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.

<sup>6</sup> Datenquelle – © 2025 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

<sup>7</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 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 mindernde Depotgebühren entstehen. Quelle: MEAG. Benchmark: 52,5% BLOOMBERG EuroAgg Treasury Unhedged; 30% BLOOMBERG EuroAgg Corporate Unhedged; 11% Bloomberg Euro HY B and above Statistics Index; 6,5% JPM Euro EMBI Global Diversified Composite

<sup>8</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)