

ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen

Weltweiter Mischfonds

Stand: 31.03.2018



Anlagekonzept

Anlagegrundsatz	<ul style="list-style-type: none"> - Weltweites Anlageuniversum mit einer Vielzahl von Anlageklassen, wie z.B. Aktien, Anleihen, Immobilien, Edelmetalle und Rohstoffe - Aktives Management mit einer flexiblen Gewichtung der Anlageklassen - Ausgewogenes Verhältnis zwischen chancenreichen und defensiven Anlageklassen, Aktienquote meist zwischen 35 und 65 Prozent - Investitionen erfolgen über Direktinvestments, moderne Finanzinstrumente oder Zielfonds, wie z.B. börsengehandelte Indexfonds
Anlageziel	Mittel- bis Langfristiger Wertzuwachs mit ausgewogenen Ertragschancen der weltweiten Märkte
Steuerliche Teilfreistellung	15 Prozent ⁶

Fondsdaten

Investmentgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH	
Anteilklasse / ISIN	-- / DE000A2ARYT8	
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.	
Auflegungsdatum	15.03.2017	
Ausschüttung pro Anteil	14.06.2017	0,06 €
Ausgabeaufschlag	4,50%	
Laufende Kosten ²	1,15%	
Fondsvolumen	18.236.158,21 €	
Ausgabepreis	53,04 €	
Rücknahmepreis	50,76 €	

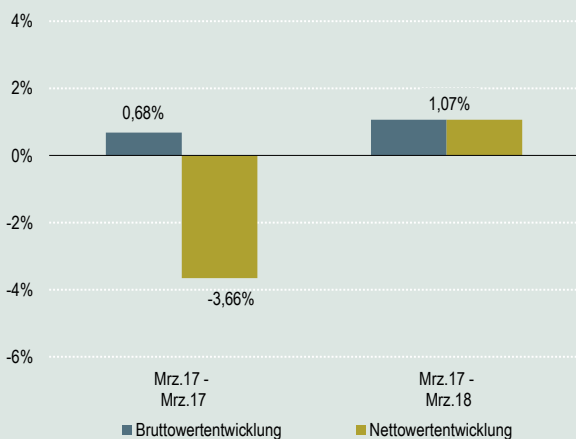
Der richtige Fonds für Sie?⁷

- Geeignet für Anleger die mind. Basis-Kenntnisse und/oder -Erfahrungen mit Finanzprodukten besitzen
- Anlagehorizont mind. 5 Jahre (mittelfristig)
- Nicht geeignet für Anleger mit einem kurzfristigen Anlagehorizont, sehr geringer Risikobereitschaft und solche, die einen Kapitalschutz suchen

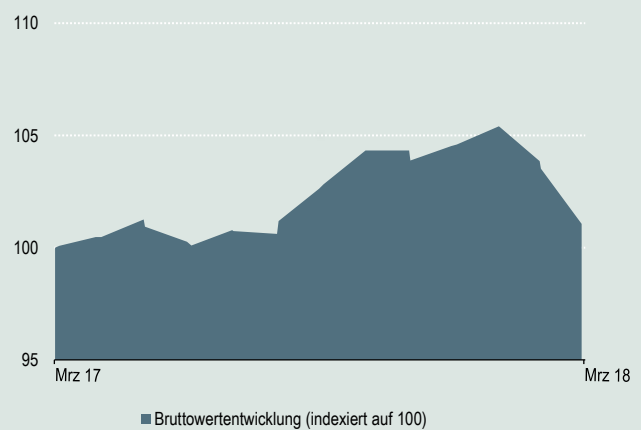
Auszeichnungen der MEAG³



Wertentwicklung⁴ der vergangenen 12-Monats-Zeiträume



Bruttowertentwicklung⁴ seit Auflegung



Bruttowertentwicklung ⁴	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-3,31%	
1 Jahr	1,07%	
seit Auflegung	1,75%	1,69%

Fondskennzahlen

durchschnittliche Verzinsung	3,02%
durchschnittliche Rendite	2,60%
durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren)	6,03

ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen

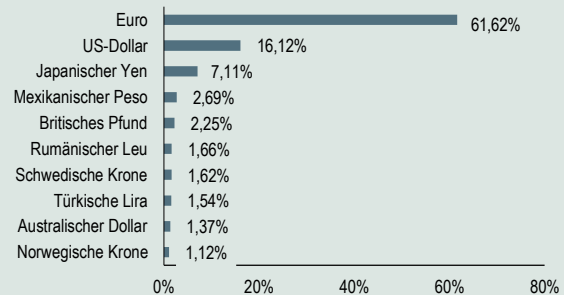
Weltweiter Mischfonds

Stand: 31.03.2018

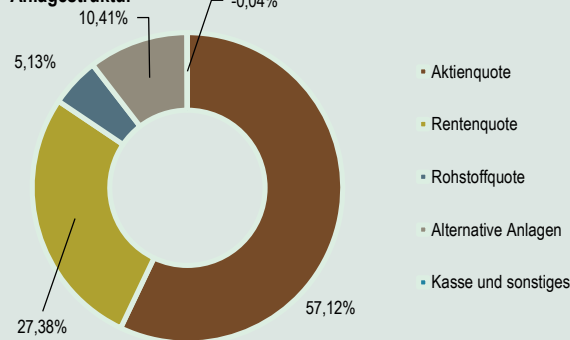
Die größten Positionen

iShares VII - iShares Core S&P 500 UCITS ETF	14,21%
Schroder Int. Selection Fund - Japanese Opportunities C	8,59%
Goldman Sachs Funds - Growth & Emerging Markets Broad Equity I	6,54%
RAM Active Inv. (Luxemb.) - Long/Short European Equities IPF	5,52%
OptoFlex I	3,02%
United States of America Notes von 2012/22	2,70%
United States of America Notes von 2015/25	2,68%
NN Investment Partners Lux. - US Credit I Cap.	2,34%
Frankreich, Republik O.A.T. von 2014/24	2,11%
Italien, Republik B.T.P. von 2017/27	1,94%

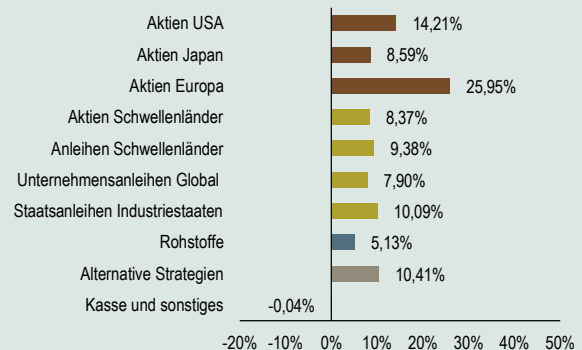
Währungsstruktur (die größten Positionen)⁵



Anlagestruktur⁵



Anlagestruktur im Detail⁵



Chancen und Risiken

Chancen

- Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- Aktien: langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividenden
- Erhöhte Ertragschancen bei Anlagen in Schwellenländern, Hochzinsanleihen und Rohstoffen
- Wechselkursgewinne bei Anlagen in Fremdwährungen

Risiken

- Anleihen: marktbedingte Kursverluste bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken
- Erhöhte Schwankungs- und Verlustrisiken bei Anlagen in Schwellenländern, Hochzinsanleihen und Rohstoffen
- 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 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 zurückerhalten. 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.

¹ Anlegertyp Ausgewogen: Höheren Ertragsersparungen des Anlegers stehen moderate Schwankungen der Anteilpreise gegenüber. Finanzielle Verluste sind möglich, das Verlustrisiko ist typischerweise moderat (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).

² Die im Rumpfgeschäftsjahr 2017 angefallenen Kosten des Fonds ohne Transaktionskosten im Verhältnis zum (anteiligen) Fondsvermögen; auch sog. "Gesamtkostenquote" (annualisiert). Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

³ Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.

⁴ 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. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Quelle: MEAG.

⁵ Anlagestruktur in Prozent. Derivate und Zielfonds werden bei den dargestellten Quoten berücksichtigt. Quelle: MEAG.

⁶ Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

⁷ Auszug aus der MiFID II Zielmarktbestimmung.

Adresse der Investmentgesellschaft

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