

# ERGO Vermögensmanagement Robust

Weltweiter Mischfonds

Stand: 31.12.2017



## Anlagekonzept

Anlagegrundsatz	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Weltweites Anlageuniversum mit einer Vielzahl von Anlageklassen, wie z.B. Aktien, Anleihen, Immobilien, Edelmetalle und Rohstoffe</li> <li>- Aktives Management mit einer flexiblen Gewichtung der Anlageklassen</li> <li>- Defensive Ausrichtung der verschiedenen Anlageklassen, Aktienquote meist bis zu 30 Prozent</li> <li>- Besonderer Fokus auf Risikomanagement, um moderate Schwankungen der Anteilpreise zu erreichen</li> <li>- Investitionen erfolgen über Direktinvestments, moderne Finanzinstrumente oder Zielfonds, wie z.B. börsengehandelte Indexfonds</li> </ul>
Anlageziel	Mittelfristiger Wertzuwachs mit soliden Ertragschancen der weltweiten Märkte
Steuerliche Teilfreistellung	15 Prozent <sup>5</sup>

## Der richtige Fonds für Sie?

- Geeignet für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder -Erfahrungen mit Wertpapieren
- Nicht geeignet für Anleger mit einem kurzfristigen Anlagehorizont, sehr geringer Risikobereitschaft und solche, die einen Kapitalschutz suchen
- Empfohlene Anlagedauer bei Einmalanlage: ab vier Jahren

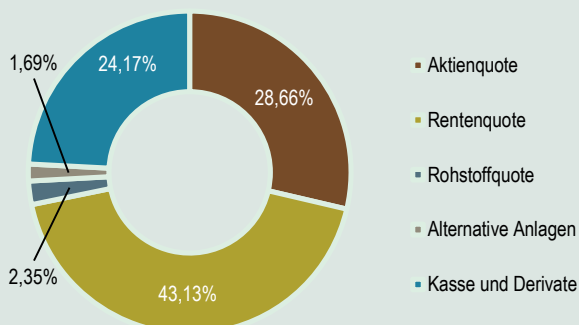
## Fondsdaten

Investmentgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH	
Anteilklasse / ISIN	-- / DE000A2ARYR2	
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.	
Auflegungsdatum	15.03.2017	
Gesamtausschüttung pro Anteil	14.06.2017	0,05 €
Ausgabeaufschlag	4,00%	
Laufende Kosten <sup>2</sup>	0,95%	
Fondsvolumen	18.899.012,49 €	
Ausgabepreis	53,66 €	
Rücknahmepreis	51,60 €	

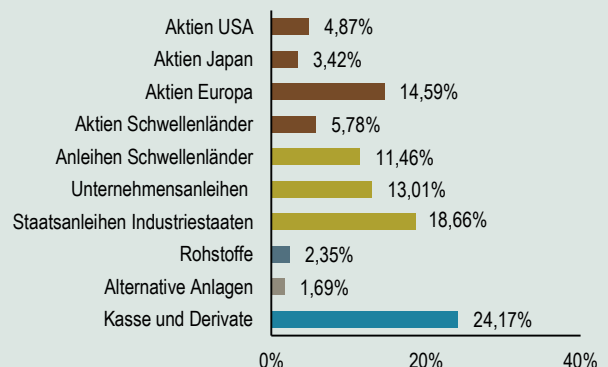
## Auszeichnungen der MEAG<sup>3</sup>



## Anlagestruktur<sup>4</sup>



## Anlagestruktur im Detail<sup>4</sup>



## ERGO Vermögensmanagement Robust

Weltweiter Mischfonds

Stand: 31.12.2017

### Die größten Positionen

iShares VII - iShares Core S&P 500 UCITS ETF	7,33%
United States of America Notes von 2012/22	5,61%
ING Inv. Management Lux. - Renta Fund US Credit I Cap.	4,60%
United States of America Notes von 2015/25	4,31%
Goldman Sachs Funds - Growth & Emerging Markets Broad Equity I	3,48%
Schroder Int. Selection Fund - Japanese Opportunities C	3,44%
United States of America Notes von 2011/21	3,44%
Australia, Commonwealth Loan von 2012/24 S.137	3,17%
Italien, Republik B.T.P. von 2014/24	2,94%
Frankreich, Republik O.A.T. von 2014/24	2,93%

### Wertentwicklung der vergangenen 12-Monats-Zeiträume

Da der Fonds noch keine vollen 12 Monate existiert, dürfen wir aus rechtlichen Gründen leider keine Angaben zu seiner bisherigen Wertentwicklung machen.

### 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. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Informationen übernehmen wir keine Gewähr.

<sup>1</sup> Anlegertyp Defensiv: Für Anleger, die nur moderate Wertschwankungen ihrer Fondsanlage akzeptieren. Positive Ertragsersparungen stehen moderaten Risiken aus Kursschwankungen gegenüber. Hinweis: Als Orientierungshilfe werden dem Anlegerprofil typischerweise geeignete Fonds zugeordnet. Die Zuordnung weicht von dem fondsbezogenen Risikoindikator ab.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen.

<sup>4</sup> Anlagestruktur in Prozent. Derivate und Zielfonds werden bei den dargestellten Quoten berücksichtigt. Quelle: MEAG.

<sup>5</sup> Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

### Adresse der Investmentgesellschaft

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