

# MEAG EuroKapital

Europäischer Mischfonds

Stand: 31.03.2018



## Anlagekonzept<sup>5</sup>

**Anlagegrundsatz**

- Schwerpunkt auf Aktien europäischer Unternehmen
- Höhe der Aktienquote im Fondsvermögen meist zwischen 0 und 100 Prozent, flexible Steuerung mittels Derivaten
- Flexible Beimischung von Anleihen

**Anlageziel** Langfristig ein hoher Wertzuwachs

**Steuerliche** 30 Prozent<sup>7</sup>

**Teilfreistellung**

**Besonderheiten** Vermögenswirksame Leistungen

## Fondsdaten

Investmentgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO	
	Kapitalanlagegesellschaft mbH	
Anteilklasse / ISIN	-- / DE0009757468	
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.	
Auflegungsdatum	31.05.1991	
Ausschüttung pro Anteil	14.06.2017	1,42 €
Ausgabeaufschlag	5,00%	
Laufende Kosten <sup>3</sup>	1,35%	
Fondsvolumen	110.440.824,35 €	
Ausgabepreis	49,05 €	
Rücknahmepreis	46,71 €	

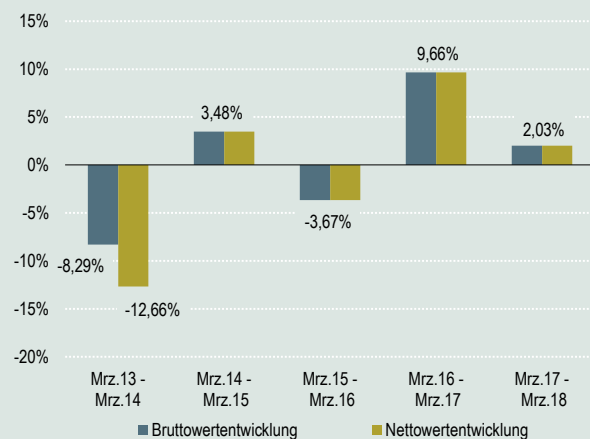
## Der richtige Fonds für Sie?<sup>8</sup>

- Geeignet für Anleger die mind. Basis-Kenntnisse und/oder -Erfahrungen mit Finanzprodukten besitzen
- Anlagehorizont mind. 8 Jahre (langfristig)
- Nicht geeignet für Anleger mit einem kurzfristigen Anlagehorizont, sehr geringer Risikobereitschaft und solche, die einen Kapitalschutz suchen

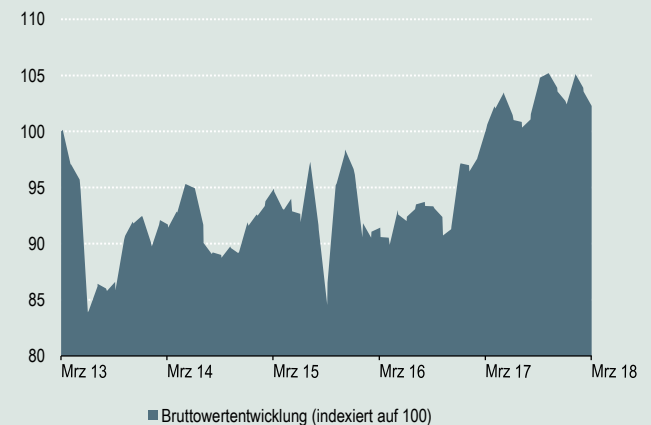
## Auszeichnungen der MEAG<sup>9</sup>



### Wertentwicklung<sup>4</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume



### Bruttowertentwicklung<sup>4</sup> der vergangenen fünf Jahre



Bruttowertentwicklung <sup>4</sup>	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-0,43%	
1 Jahr	2,03%	
3 Jahre	7,78%	2,53%
5 Jahre	2,29%	0,45%
10 Jahre	-8,14%	-0,85%
seit Auflegung	221,64%	4,45%

Fondskennzahlen	
durchschnittliche Verzinsung	2,48%
durchschnittliche Rendite	1,06%
durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren)	8,89
Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>2</sup>	11,98%

## MEAG EuroKapital

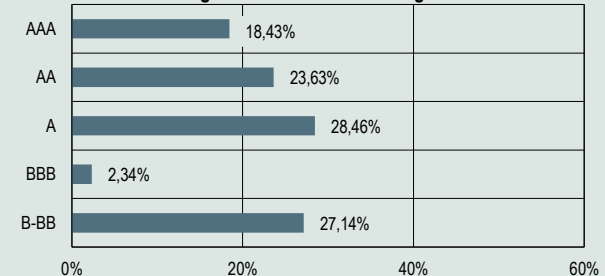
Europäischer Mischfonds

Stand: 31.03.2018

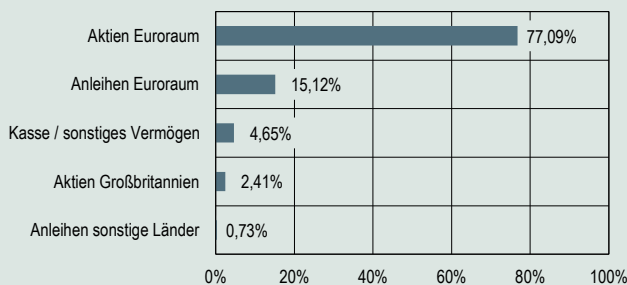
### Die größten Positionen

Allianz SE vink. Namens-Aktien	4,64%
Banco Santander S.A.	4,16%
Total S.A.	2,87%
SAP SE	2,72%
Siemens AG Namens-Aktien	2,64%
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	2,47%
Bayer AG Namens-Aktien	2,42%
BASF SE Namens-Aktien	2,41%

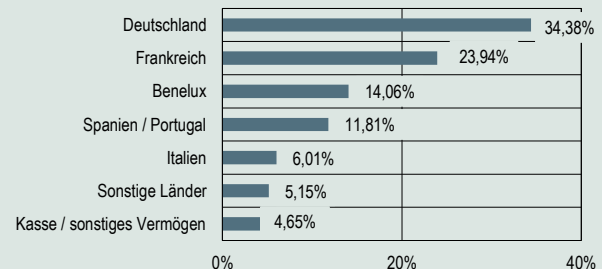
### Bonitätsstruktur<sup>6</sup> bezogen auf das Anleihevermögen



### Wertpapierstruktur



### Länderstruktur



### Chancen und Risiken

#### Chancen

- Aktien: langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividenden
- Begrenzung des Aktienkursrisikos durch flexible Steuerung der Aktienquote
- Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller

#### Risiken

- Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken
- Anleihen: marktbedingte Kursverluste bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller

### 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.

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

<sup>1</sup> Anlegertyp Risikoorientiert: Hohen Ertrags Erwartungen des Anlegers stehen starke Schwankungen der Anteilpreise gegenüber. Finanzielle Verluste sind möglich, das Verlustrisiko ist typischerweise hoch (kein Kapitalschutz). Der Anlagehorizont ist langfristig. Hinweis: Als Orientierungshilfe werden dem Anlegerprofil typischerweise geeignete Fonds zugeordnet. Die Zuordnung weicht von dem fondsbezogenen Risiko- und Ertragsprofil ab (vgl. wesentliche Anlegerinformationen).

<sup>2</sup> Datenquelle – © Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

<sup>3</sup> Die im Geschäftsjahr 2016/2017 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.

<sup>4</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 5,0% (= 47,62 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. Zum 01.12.2014 erfolgte eine wesentliche Änderung der Anlagepolitik des Fonds. Die für den Zeitraum vor dieser Änderung dargestellte frühere Wertentwicklung wurde daher unter Umständen erzielt, die nicht mehr gültig sind. Quelle: MEAG.

<sup>5</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>6</sup> MEAG Rating, das die Ratingbewertungen von Standard & Poor's, Moody's und Fitch mit einbezieht.

<sup>7</sup> Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

<sup>8</sup> Auszug aus der MiFID II Zielmarktbestimmung.

<sup>9</sup> Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.

### Adresse der Investmentgesellschaft

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