

## MEAG GlobalBalance DF

Weltweiter Dachfonds

Stand: 31.12.2017



### Anlagekonzept<sup>6</sup>

Anlagegrundsatz	- Weltweite, breit gestreute Vermögensanlage in Aktien- und Rentenfonds - Anteil der Aktienfonds am Fondsvermögen meist zwischen 40 und 60 Prozent, flexible Steuerung je nach Markteinschätzung - Sorgfältige Auswahl der Zielfonds nach qualitativen und quantitativen Kriterien, wie z.B. der Einschätzung des Investmentprozesses des Zielfonds-Managers, der Kostenstruktur des Zielfonds und seinem Fondsvolumen
Anlageziel	Attraktiver Wertzuwachs durch Anlage in die internationalen Aktien- und Rentenmärkte
Steuerliche	15 Prozent <sup>7</sup>
Teilfreistellung	

### 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 fünf Jahren

### Fondsdaten

Investmentgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO	
	Kapitalanlagegesellschaft mbH	
Anteilklasse / ISIN	-- / DE0009782763	
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.	
Auflegungsdatum	02.10.2000	
Gesamtausschüttung pro Anteil	14.06.2017	0,93 €
Ausgabeaufschlag	4,00%	
Laufende Kosten <sup>4</sup>	1,89%	
Fondsvolumen	61.423.391,08 €	
Ausgabepreis	62,32 €	
Rücknahmepreis	59,92 €	

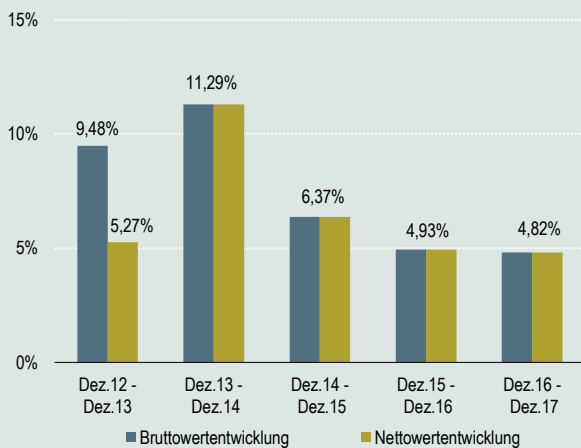
### Auszeichnungen<sup>2</sup>

Morningstar-Gesamtrating<sup>TM</sup> (Stand: 31.12.2017)<sup>3</sup>

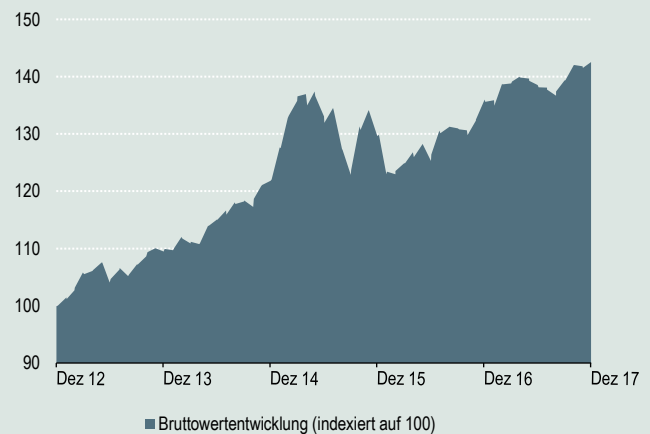
★★★★



### Wertentwicklung<sup>5</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume



### Bruttowertentwicklung<sup>5</sup> der vergangenen fünf Jahre



Bruttowertentwicklung <sup>5</sup>	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	4,82%	
1 Jahr	4,82%	
3 Jahre	16,99%	5,38%
5 Jahre	42,54%	7,34%
10 Jahre	56,61%	4,59%
seit Auflegung	47,39%	2,28%

### Fondskennzahlen

Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>3</sup>	8,94%
---	-------

## MEAG GlobalBalance DF

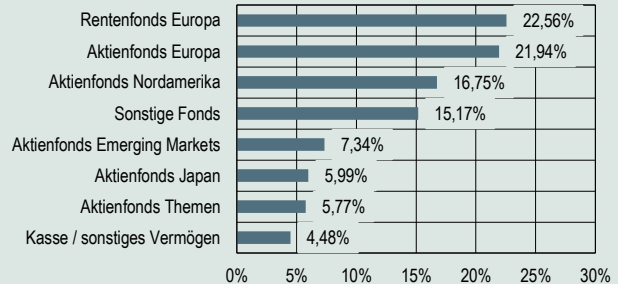
Weltweiter Dachfonds

Stand: 31.12.2017

### Die größten Zielfonds

Brown Advisory Funds - US Flexible Equities C	4,64%
db x-trackers II - Eurozone Government Bonds ETF 1C	4,11%
LRI Invest - Fidecum-Contrarian Value Euroland C	3,75%
Schroder Int. Selection Fund - EURO Corporate Bond C	3,67%
Allianz Global Inv. Europe - Allianz Euro Rentenfonds A	3,59%
Spängler IQAM SparTrust M Anteile T	3,54%
Goldman Sachs Funds - Growth & Emerging Markets Broad Equity I	3,49%
MEAG EuroRent I	3,43%

### Zielfondsstruktur und Sonstiges



### Chancen und Risiken

#### Chancen

- Spezifische Chancen der in den Zielfonds enthaltenen Wertpapiere:
  - Anleihen: Erträge aus laufender Verzinsung; marktbedingte Kurssteigerungen bei Zinsrückgang oder Verbesserung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
  - Aktien: langfristige Ertragschancen durch Kurssteigerungen und Dividenden
- Breite Risikostreuung durch Anlage des Vermögens in mehrere Zielfonds und innerhalb der Zielfonds in eine Vielzahl von Einzelwerten

#### Risiken

- Spezifische Risiken der in den Zielfonds enthaltenen Wertpapiere:
  - Anleihen: marktbedingte Kursverluste bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller; Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken
- Risiken im Zusammenhang mit den Investmentanteilen der Zielfonds, z.B. Fondsmanagerwechsel mit möglichem Know-how-Verlust

#### 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.

<sup>1</sup> Anlegertyp Ausgewogen: Hohe Ertragswartungen des Anlegers stehen starken Schwankungen der Anteilpreise gegenüber. Finanzielle Verluste sind möglich, das Verlustrisiko ist typischerweise moderat (kein Kapitalschutz). 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> Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen.

<sup>3</sup> Datenquelle – © Morningstar.

<sup>4</sup> Die im Geschäftsjahr 2016/2017 angefallenen Kosten des Fonds bzw. der Anteilklasse ohne Transaktionskosten im Verhältnis zum (anteiligen) Fondsvermögen; auch sog. "Gesamtkostenquote". In die Kostenberechnung der Dachfonds fließen zusätzlich die laufenden Kosten der Zielfonds ein. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

<sup>5</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. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Quelle: MEAG.

<sup>6</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>7</sup> Angabe gilt für Privatanleger. 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