

# MEAG VermögensAnlage Komfort

Weltweiter Mischfonds

Stand: 31.03.2018



## Anlagekonzept

Anlagegrundsatz	- Dynamisches, risikokontrolliertes Konzept: Die Aufteilung auf die Anlageklassen Aktien und Anleihen (zulässig jeweils zwischen 0 und 100 Prozent) wird flexibel mittels Derivaten gesteuert und systematisch angepasst mit dem Ziel, überwiegend von der jeweils besser laufenden Anlageklasse zu profitieren. - Aktives Risikomanagement ausgerichtet auf eher geringe bis moderate Schwankungsintensität der Anteilpreise (Zielvolatilität 4 bis 7 Prozent fortlaufend)
Anlageziel	Solider Wertzuwachs durch die Teilhabe an der Wertentwicklung der internationalen Aktien- und europäischen Rentenmärkte
Steuerliche	30 Prozent <sup>6</sup>
Teilfreistellung	

## Fondsdaten

Investmentgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
Anteilklasse / ISIN	-- / DE000A1JJJP7
Geschäftsjahr	01.10.-30.09.
Auflegungsdatum	01.02.2012
Ausschüttung pro Anteil	----
Ausgabeaufschlag	3,50%
Laufende Kosten <sup>4</sup>	1,22%
Fondsvolumen	17.624.759,22 €
Ausgabepreis	64,60 €
Rücknahmepreis	62,42 €

## Der richtige Fonds für Sie?<sup>7</sup>

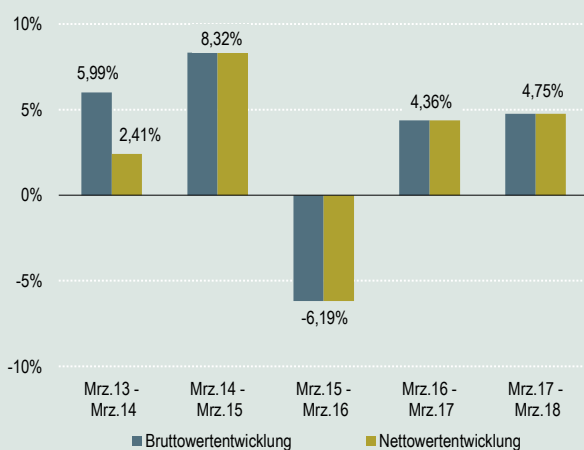
- Geeignet für Anleger die mind. Basis-Kenntnisse und/oder -Erfahrungen mit Finanzprodukten besitzen
- Anlagehorizont mind. 5 Jahre (mittelfristig)
- Nicht geeignet für Anleger mit einem kurzfristigen Anlagehorizont, sehr geringer Risikobereitschaft und solche, die einen Kapitalschutz suchen

## Auszeichnungen des Fonds / der MEAG<sup>8</sup>

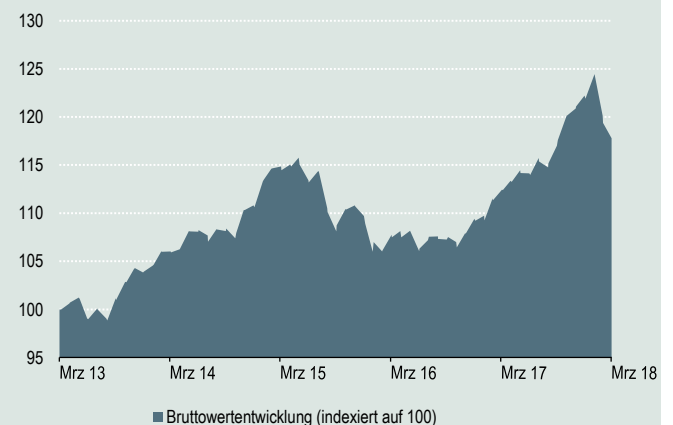
Morningstar-Gesamtrating™ (Stand: 31.03.2018)<sup>3</sup>



## Wertentwicklung<sup>2, 5</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume



## Bruttowertentwicklung<sup>2, 5</sup> der vergangenen fünf Jahre



Bruttowertentwicklung <sup>2, 5</sup>	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-3,61%	
1 Jahr	4,75%	
3 Jahre	2,56%	0,85%
5 Jahre	17,75%	3,32%
seit Auflegung	26,53%	3,89%

## Fondskennzahlen

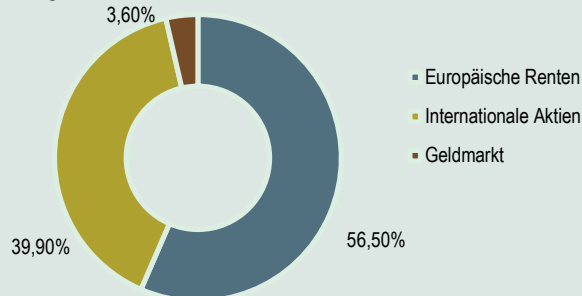
Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>2, 3</sup>	5,47%
--	-------

## MEAG VermögensAnlage Komfort

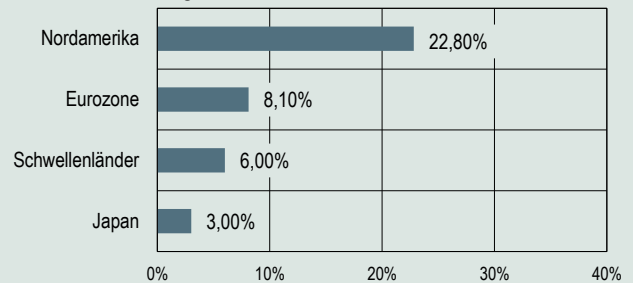
Weltweiter Mischfonds

Stand: 31.03.2018

Anlagestruktur inklusive Derivate



Aktienanteil nach Regionen inklusive Derivate



### 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
- Zusätzliche Ertragschancen durch die dynamische Steuerung der Aktienquote

#### Risiken

- Anleihen: marktbedingte Kursverluste bei Zinsanstieg oder Verschlechterung der Schuldnerqualität einzelner Aussteller
- Aktien: Kursverluste bei marktbedingten Kursschwankungen sowie unternehmensspezifische Risiken
- Die Investition in die Aktienmärkte kann während eines Kalenderjahres bis zu 100 Prozent betragen

### 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 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).

<sup>2</sup> Zum 11.03.2013 und zum 25.02.2015 erfolgten jeweils wesentliche Änderungen der Anlagepolitik des Fonds. Die für den Zeitraum vor diesen Änderungen dargestellte frühere Wertentwicklung / Volatilität wurde daher unter Umständen erzielt, die nicht mehr gültig sind.

<sup>3</sup> Datenquelle – © Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

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

<sup>6</sup> Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

<sup>7</sup> Auszug aus der MiFID II Zielmarktbestimmung.

<sup>8</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