

## MEAG VermögensAnlage Return A

Weltweiter Mischfonds

Stand: 31.12.2017



### Anlagekonzept<sup>2</sup>

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 moderate Schwankungsintensität der Anteilepreise (Zielvolatilität 7 bis 10 Prozent fortlaufend)
Anlageziel	Attraktiver Wertzuwachs durch die Teilhabe an der Wertentwicklung der internationalen Aktien- und europäischen Rentenmärkte
Steuerliche	30 Prozent <sup>6</sup>
Teilfreistellung	

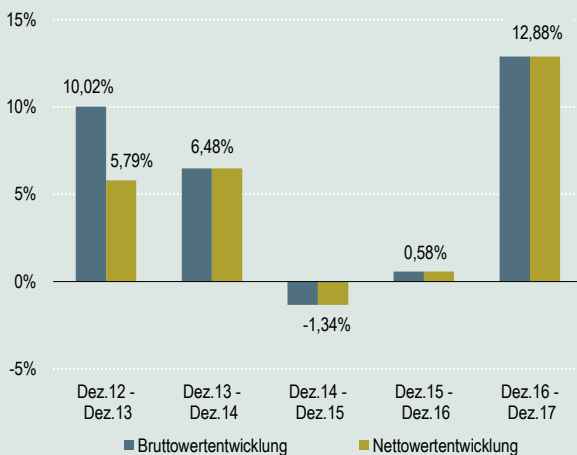
### Fondsdaten

Investmentgesellschaft	MEAG MUNICH ERGO
	Kapitalanlagegesellschaft mbH
Anteilklasse / ISIN	A / DE000A1JJJ3
Geschäftsjahr	01.10.-30.09.
Auflegungsdatum	01.02.2012
Gesamtausschüttung pro Anteil	--- ---
Ausgabeaufschlag	4,00%
Laufende Kosten <sup>3</sup>	1,36%
Fondsvolumen	19.267.900,25 €
Volumen der Anteilklasse A	10.674.420,78 €
Ausgabepreis	72,05 €
Rücknahmepreis	69,28 €

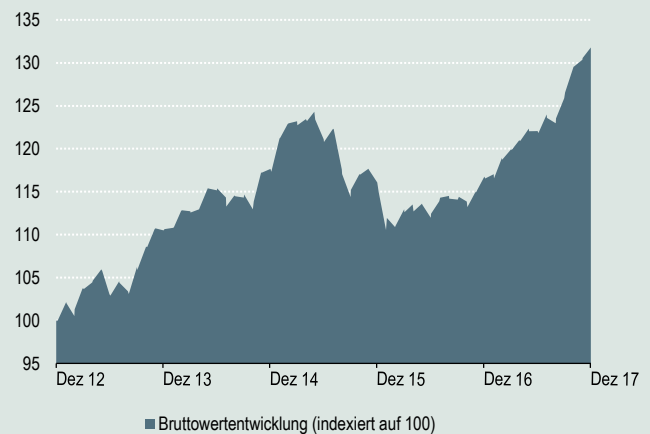
### Der richtige Fonds für Sie?

- 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 sechs Jahren

### Wertentwicklung<sup>2,4</sup> der vergangenen 12-Monats-Zeiträume



### Bruttowertentwicklung<sup>2,4</sup> der vergangenen fünf Jahre



Bruttowertentwicklung <sup>2,4</sup>	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	12,88%	
1 Jahr	12,88%	
3 Jahre	12,02%	3,86%
5 Jahre	31,22%	5,58%
seit Auflegung	40,65%	5,94%

### Fondskennzahlen

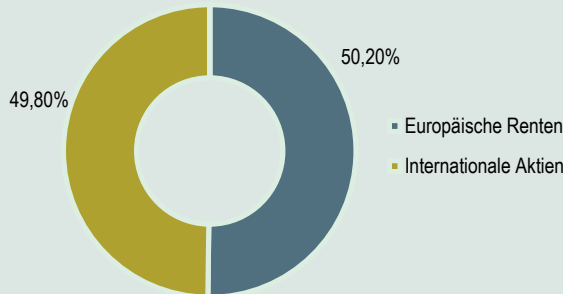
Volatilität p.a. (3 Jahre) <sup>2,5</sup>	6,00%
---	-------

# MEAG VermögensAnlage Return A

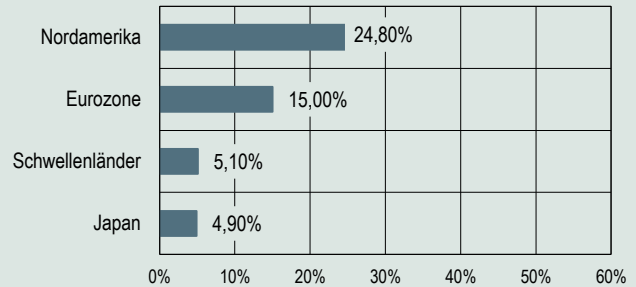
Weltweiter Mischfonds

Stand: 31.12.2017

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.

<sup>1</sup> Anlegertyp Dynamisch: Für Anleger, die größere Wertschwankungen ihrer Fondsanlage akzeptieren. Hohe Ertragswartungen stehen höheren 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> 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> 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 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>5</sup> Datenquelle – © Morningstar. Alle Rechte vorbehalten.

<sup>6</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