

ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen

Weltweiter Mischfonds

Anlegertyp¹

Ausgewogen

Stand: 30.11.2018

Anlagekonzept

| | |
|------------------------------|---|
| Anlagegrundsatz | Weltweites Anlageuniversum mit einer Vielzahl von Anlageklassen, wie z.B. Aktien, Anleihen, Immobilien, Edelmetalle und Rohstoffe Aktives Management mit einer flexiblen Gewichtung der Anlageklassen Ausgewogenes Verhältnis zwischen chancenreichen und defensiven Anlageklassen, Aktienquote meist zwischen 35 und 65 Prozent Investitionen erfolgen über Direktinvestments, moderne Finanzinstrumente oder Zielfonds |
| Anlageziel | Mittel- bis langfristiger Wertzuwachs mit ausgewogenen Ertragschancen der weltweiten Märkte |
| Steuerliche Teilfreistellung | 15 Prozent ⁶ |

Fondsdaten

| | | |
|------------------------------|--|--------|
| | MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH | |
| Anteilklasse / ISIN | -- / DE000A2ARYT8 | |
| Geschäftsjahr | 01.04.-31.03. | |
| Auflegungsdatum | 15.03.2017 | |
| Ausschüttung pro Anteil | 21.06.2018 | 0,32 € |
| Ausgabeaufschlag | 4,50% | |
| Laufende Kosten ² | 1,37% | |
| Fondsvolumen | 29.230.297,14 € | |
| Ausgabepreis | 51,53 € | |
| Rücknahmepreis | 49,31 € | |

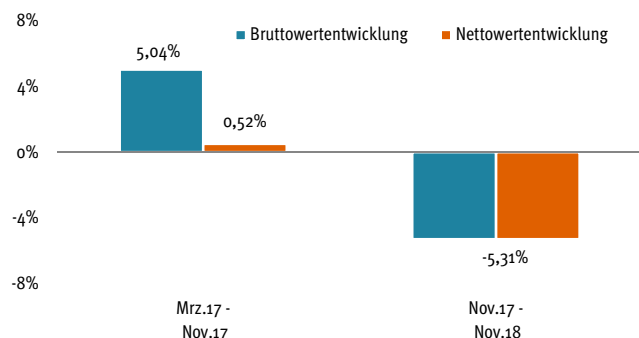
Der richtige Fonds für Sie?⁷

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

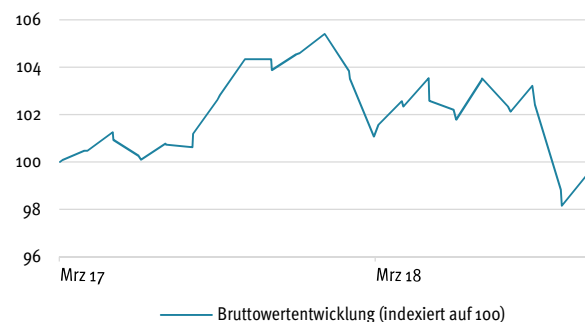
Auszeichnungen des Fonds / der MEAG⁴



Wertentwicklung³ der vergangenen 12-Monats-Zeiträume



Bruttowertentwicklung³ seit Auflegung

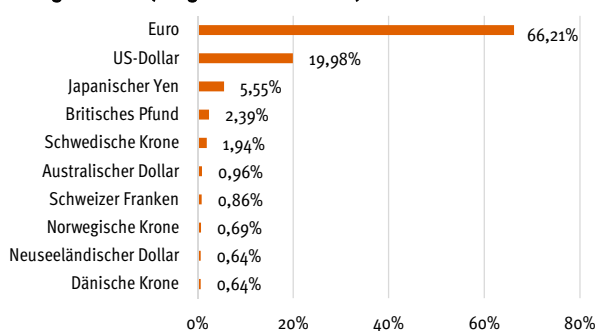
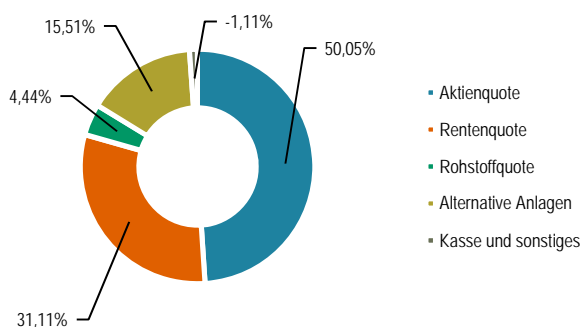
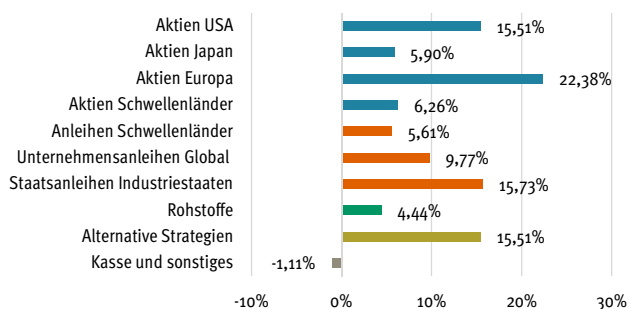


| Bruttowertentwicklung ³ | kumuliert | p.a. |
|------------------------------------|-----------|--------|
| laufendes Jahr | -5,49% | |
| 1 Jahr | -5,31% | |
| seit Auflegung | -0,54% | -0,31% |

| Fondskennzahlen | |
|--|-------|
| durchschnittliche Verzinsung | 2,44% |
| durchschnittliche Rendite | 2,61% |
| durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren) | 7,31 |

Die größten Positionen

| | |
|--|--------|
| iShares VII - iShares Core S&P 500 UCITS ETF | 15,11% |
| iShares - STOXX Europe 600 (DE) UCITS DE | 6,97% |
| Multi Units France SICAV - Lyxor Japan (Topix) ETF | 5,26% |
| United States of America Treasury Bills fällig am 06.12.18 | 4,60% |
| Amundi - MSCI Emerging Markets | 3,09% |
| NN Investment Partners Lux. - US Credit I Cap. | 2,33% |
| United States of America Notes von 2012/22 | 1,99% |
| United States of America Notes von 2015/25 | 1,96% |
| United States of America Notes von 2018/28 | 1,93% |
| Schroder Int. Selection Fund - Japanese Opportunities C | 1,84% |

Währungsstruktur (die größten Positionen) ⁵**Anlagestruktur ⁵****Anlagestruktur im Detail ⁵****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
- ▶ 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
- ▶ 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. Hinweis für Österreich: Zahl- und Vertriebsstelle ist die Volksbank Wien AG, Schottengasse 10, A-1010 Wien. 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.

¹ 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).

² Die im Geschäftsjahr 2017/2018 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.

³ 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 4,5% (= 43,06 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.

⁴ Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen. Capital: Die Auszeichnung bezieht sich auf die Fondsgesellschaft MEAG.

⁵ Derivate und Zielfonds werden bei den dargestellten Quoten berücksichtigt. Quelle: MEAG.

⁶ Angabe gilt für Privatanleger. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte §20 InvStG.

⁷ Auszug aus der MiFID II Zielmarktbestimmung.

Adresse der Investmentgesellschaft

MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
Am Münchner Tor 1
80805 München
www.meag.com