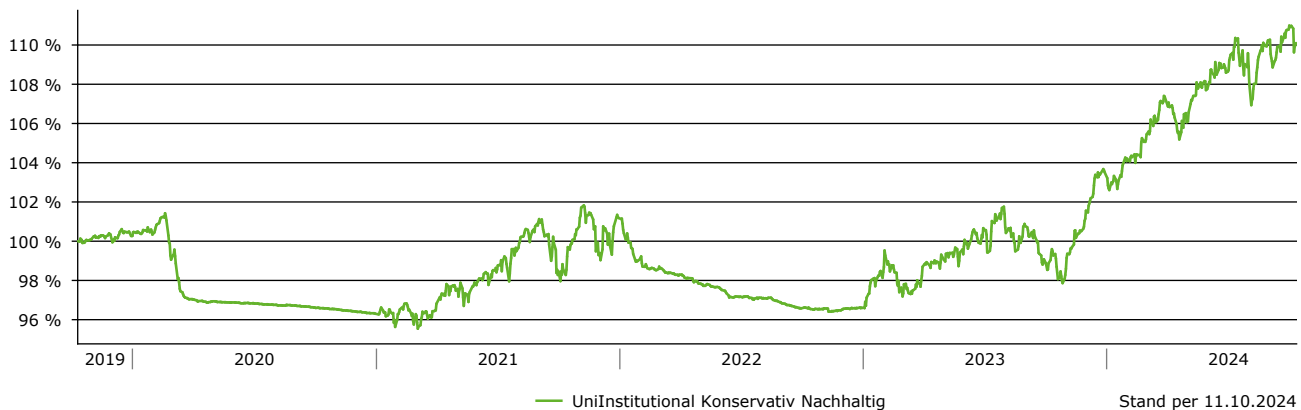


## Indexierte Wertentwicklung seit dem 11. Oktober 2019 in Euro



## Ziele

Dieser Wertsicherungsfonds strebt an, dass der Anteilwert zum Ende eines Kalenderjahres (Wertsicherungsperiode) mindestens 95% des Ausgangswerts (Wertuntergrenze), d.h. des Wertes zum Ende des vorangegangenen Kalenderjahres, beträgt. Die erste Wertsicherungsperiode beginnt am 1.1.2020 und endet am 31.12.2020. Mit der Wertsicherungsstrategie ist **weder eine Garantie für den Kapitalerhalt noch für die Einhaltung einer Wertuntergrenze in Euro** zum Ende einer Wertsicherungsperiode verbunden. **Die angestrebte Wertuntergrenze kann insgesamt verfehlt werden und ein Verlust auch höher als eine bestehende Wertuntergrenze in Euro sein.**

## Fondsdetails

Fondskategorie: Wertsicherungsfonds  
 WKN: A0MR5M  
 ISIN: LU0300981452  
 Kapitalanlage-gesellschaft: Union Investment Luxembourg S.A.  
 Sitz der KAG: Luxemburg  
 Nähere Informationen: <https://institutional.union-investment.de/>  
 Depotbank: DZ PRIVATBANK S.A  
 Fondswährung: EUR  
 Auflagedatum: 02.07.2007  
 Ende Geschäftsjahr: 30.09.  
 Ertragsverwendung: Ausschüttend

## Wertentwicklung

Zeitraum	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	6,36 %	10,55 %	11,96 %	10,10 %	10,10 %
Zeitraum	3 Jahre p.a	5 Jahre p.a	10 Jahre p.a	seit Auflage p.a	seit Auflage
Fonds	3,84 %	1,94 %	0,97 %	1,08 %	20,45 %
Zeitraum	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	3,00 %	-3,95 %	5,07 %	-4,53 %	7,16 %

Stand per 11.10.2024

## Aktuelle Daten

Fondsvolumen (11.10.2024): 72,94 Mio. EUR  
 Kurs per 11.10.2024: 97,70 €

## WICHTIGER HINWEIS ZU DEN WERTENTWICKLUNGEN

Die o.a. Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Rückschlüsse auf die Wertentwicklung und Abblaufleistung eines diese/dieser Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes lassen sich daraus nicht ableiten. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft und somit **unverbindlich**. Zukünftige Wertentwicklungen sind nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

## Fondskonditionen

Einstiegskosten Merkur Lebensversicherung: 0 % für Neuverträge, sonst tarifabhängig

Einstiegskosten gemäß Prospekt: 1,00 %

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten<sup>1</sup>: 1,00 % (08.10.2024)

Erfolgsgebühren und Carried Interests<sup>2</sup>: nein

Transaktionskosten<sup>3</sup>: 0,12 %

## Kennzahlen

Volatilität (10 Jahre): 2,73 %

Sharpe Ratio (10 Jahre) (akt. risikoloser Zins 3,25 %): 0,23

Max. Verlust (10 Jahre): -6,81 %

## Fußnoten

<sup>1</sup> Unter „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ versteht man eine Prozentzahl bezogen auf das Gesamtvolumen eines Investmentfonds, welche die jährlich wiederkehrenden Kosten angibt. Darunter fallen die Verwaltungsgebühr und alle Gebühren, die im letzten Geschäftsjahr erhoben wurden.

<sup>2</sup> Manche Fonds erheben Erfolgsgebühren und Carried Interests. Das sind leistungsbezogene Vergütungen, deren Ausgestaltung im Verkaufsprospekt beschrieben wird. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den konkret berechneten Kosten.

<sup>3</sup> Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die pro Jahr anfallen, wenn der Fonds die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kauft oder verkauft. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel die Fondsgesellschaft kauft und verkauft.

Die drei o.g. Kostenarten können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen und werden im jeweils aktuellen Basisinformationsblatt eines Fonds veröffentlicht. Die aktuell geltenden Kosten und Gebühren sind daher dem Basisinformationsblatt zu entnehmen. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält weitere Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten und Gebühren. Das aktuell gültige Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt und der Rechenschaftsbericht liegen bei der Kapitalanlagegesellschaft und bei der Merkur Lebensversicherung auf und werden Ihnen auf Anfrage kostenlos von der Merkur Lebensversicherung zur Verfügung gestellt. Die auf diesem Factsheet zu den o.g. drei Kostenarten ausgewiesenen Kosten sind in der Wertentwicklung des Fonds bereits beinhaltet und werden Ihnen nicht gesondert in Rechnung gestellt.

## Portfoliostruktur (30.09.2024)

## Aufteilung des Anlagevermögens

Rentenorientierte Anlagen	43,86 %
Aktienorientierte Anlagen	42,41 %
Liquidität	13,74 %

## Größte Positionen

UniNachhaltig Aktien Global	18,06 %
UniNachhaltig Unternehmensanleihen A	15,61 %
Amundi MSCI World ESG Leaders UCITS ETF	12,76 %
Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	12,24 %
iShares EUR Corp Bond ESG UCITS ETF	11,78 %
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB UCITS ETF	11,47 %
iShares EUR High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	5,83 %
Microsoft Corporation	1,21 %
Apple Inc.	1,20 %
NVIDIA Corporation	0,71 %

Die vorliegenden Bestandsdaten basieren auf letztverfügbaren Informationsquellen und können daher von den Bestandsdaten der Fondsbuchhaltung (juristischer Bestand) abweichen.

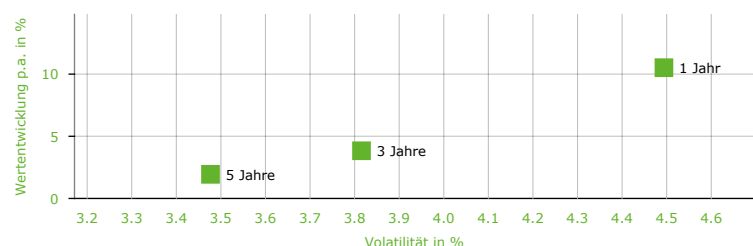
## Risikoindikator laut Fondsgesellschaft

← geringeres Risiko      höheres Risiko →  
← potentiell geringerer Ertrag      potentiell höherer Ertrag →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Basisinformationsblatt vom 17.02.2023

## Risiko - Rendite - Diagramm (11.10.2024)



## Rechtliche Hinweise

Dies ist eine Marketing-Mitteilung.

Die Angaben auf diesen Seiten stellen weder ein Verkaufsangebot noch eine angebotsgleiche Werbung noch eine Aufforderung zum Kauf des Fonds dar. Die Merkur Lebensversicherung und die cleversoft GmbH übernehmen keine Haftung für die Richtigkeit und Aktualität der dargestellten Daten und Informationen. Alle veröffentlichten Angaben stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds.

Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind nur die aktuellen Verkaufsunterlagen (Basisinformationsblatt, Verkaufsprospekt, Jahresbericht und der Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei bei der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie bei der Merkur Lebensversicherung erhältlich.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH