

Merck Finck Vermögensstrategie Defensiv UI - Anteilkasse A

Stand: 31.12.2025



münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Stammdaten	
ISIN	DE0008483983
Fondsgesellschaft	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Fondsdomizil	Deutschland
Fondswährung	EUR
Auflagedatum	01.10.1990
Fondsvermögen	86,76 Mio.
Laufende Kosten	1,32 %
Performance Fee	keine
ESG-Einstufung	Artikel 6
Scope Rating*	(D)
Scope ESG Rating**	1,6 (5)

*Fonds-Rating: A bis E (A = sehr gut, E = schwach)

**ESG-Rating: 0 bis 5 (0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)

Anlageschwerpunkt

Der Fonds strebt als Anlageziel neben der Erwirtschaftung einer angemessenen Ausschüttung die Substanzerhaltung und auf lange Sicht einen Wertzuwachs an. Der Erwerb der Vermögensgegenstände erfolgt nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten. In diesem Asset Management-Konzept sollen Rentenanlagen die Basis bilden. Aktienorientierte Anlageformen sollen zur Performanceverbesserung eingesetzt werden. Diese sind auf 30% des Fondsvermögens begrenzt.

Wertentwicklung



Fondskennzahlen	
Rendite 1 Jahr p.a.	4,84 %
Rendite 3 Jahr p.a.	5,74 %
Rendite 5 Jahr p.a.	0,87 %
Rendite 10 Jahr p.a.	1,89 %
Rendite lfd. Jahr	4,84 %
Rendite 2024	6,12 %
Rendite 2023	6,29 %
Rendite 2022	-17,34 %

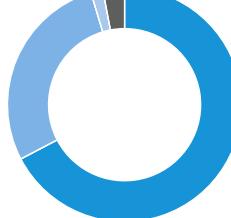
Risikokennzahlen	
Volatilität 3 Jahre	3,32 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	0,81
Max. Verlust in Monaten	3
Max. Drawdown 3 Jahre	-4,93 %

Risiko- & Ertragsprofil***

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

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

***Gesamtrisikoindikator des Fonds auf Basis des SRI (Summary Risk Indicator)



Anleihen 67,33 %
 Aktien 28,03 %
 Kasse 1,66 %
 Weitere Anteile 2,98 %

Top Positionen	
iShares Euro Government Bond 1-3yr UCITS ETF EUR Dist	16,15 %
QMM Actively Managed Global Investment Grade Corporate Bond Fund Q Dist EUR	10,05 %
QMM Actively Managed Global High Yield Corporate Bond Fund Q Dist €	6,06 %
QMM Actively Managed US Equity Fund Class Q Hedged Accu EUR	4,89 %
Goldman Sachs Sovereign Green Bond - Q Cap EUR	4,77 %
Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF EUR acc	3,41 %
Goldman Sachs Emerging Markets Enhanced Index Sustainable Equity I Cap USD	3,01 %
iShares € Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Dist	3,01 %
The Royal Mint Responsibly Sourced Physical Gold ETC Securities	2,96 %
BlackRock ICS Euro Liquid Environmentally Aware Fund Class Heritage Accumulating	2,67 %
Summe Top-Positionen	56,98 %

Regionen	
Irland	62,03 %
Luxemburg	18,83 %
USA	5,55 %
Frankreich	2,95 %
Deutschland	2,25 %
Italien	2,05 %
Spanien	1,65 %
Niederlande	0,74 %
Belgien	0,69 %
Vereinigtes Königreich	0,69 %

Sektoren gewichtung	
Weitere Anteile	81,43 %
Regierungen	9,21 %
Finanzwesen	3,32 %
Informationstechnologie	2,11 %
Industrie	1,16 %
Kommunikationsdienste	1,04 %
Gesundheitswesen	0,98 %
Construction and Materials	0,75 %