Merck Finck Vermögensstrategie Defensiv UI - Anteilklasse A

Stand: 30.09.2025



Stammdaten	
ISIN	DE0008483983
Fondsgesellschaft	Universal-Investment- Gesellschaft mbH
Fondsdomizil	Deutschland
Fondswährung	EUR
Auflagedatum	01.10.1990
Fondsvermögen	87,62 Mio.
Laufende Kosten	1,32 %
Performance Fee	keine
ESG-Einstufung	Artikel 6
Scope Rating*	(E)
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

Fondskennzahlen	
Rendite 1 Jahr p.a.	3,68 %
Rendite 3 Jahr p.a.	5,48 %
Rendite 5 Jahr p.a.	0,99 %
Rendite 10 Jahr p.a.	1,96 %
Rendite Ifd. Jahr	3,29 %
Rendite 2024	6,12 %
Rendite 2023	6,29 %
Rendite 2022	-17,34 %

Risikokennzahlen	
Volatilität 3 Jahre	3,71 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	0,67
Max. Verlust in Monaten	3
Max. Drawdown 3 Jahre	-4,93 %

Risiko- & Ertragsprofil**

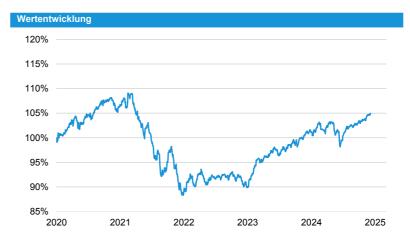
geringerer Ertrag höherer Ertrag	geringerespotenziell				poten	siko → ziell →
	geringerer	Entrag	4	non 5	erer Er 6	trag 7

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

Top Positionen	
iShares Euro Government Bond 1-3yr UCITS ETF EUR (Acc)	13,87 %
Goldman Sachs Green Bond Q EUR	4,66 %
BlackRock ICS Euro Liquid Environ- mentally Aware Fund Class Heritage Accumulating	3,25 %
Goldman Sachs Emerging Markets Enhanced Index Sustainable Equity I Cap USD	3,07 %
iShares € Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Acc	2,92 %
Xtrackers II US Treasuries UCITS ETF 2D - EUR Hedged	2,47 %
Vanguard EUR Eurozone Govern- ment Bond UCITS ETF EUR acc	2,30 %
Microsoft Corp.	0,59 %
Nvidia Corp.	0,56 %
Apple Inc.	0,46 %
Alphabet, Inc Class C	0,44 %
Amazon.com Inc.	0,40 %
Berkshire Hathaway, Inc. B	0,30 %
JPMorgan Chase & Co.	0,28 %
Siemens AG	0,26 %
ASML Holding N.V.	0,25 %
Procter & Gamble	0,24 %
Summe Top-Positionen	34,15 %

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.



Vermögensaufteilung



Regionen	
USA	5,49 %
Frankreich	2,67 %
Italien	2,16 %
Deutschland	2,14 %
Spanien	1,70 %
Vereinigtes Königreich	0,64 %
Belgien	0,54 %
Niederlande	0,39 %
Österreich	0,35 %
Irland	0,24 %

Sektorengewichtung	
Weitere Anteile	92,22 %
Informationstechnologie	2,13 %
Finanzwesen	1,25 %
Industrie	1,08 %
Kommunikationsdienste	0,93 %
Gesundheitswesen	0,88 %
nichtzyklische Konsumgüter	0,64 %
zyklische Konsumgüter	0,47 %
Materialien	0,20 %
Energie	0,20 %

Die Münchener Verein Lebensversicherung AG stellt ausschließlich Informationen zur Verfügung, die weder ein Angebot, Anlageberatung, Anlageempfehlung noch sonstige generelle oder individuelle Empfehlung im Hinblick auf die Investmentfonds als Bestandteil des Versicherungsprodukts darstellen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in die zugrundeliegenden Investmentfonds. Das Anlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung.