

Merck Finck Vermögensstrategie Defensiv UI - Anteilklasse 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)

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 geringerer Ertrag	potenziell höherer Ertrag →

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

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

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 %

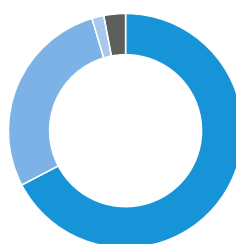
Anlageschwerpunkt

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



Vermögensaufteilung



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

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 %

Sektorengewichtung

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 %

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.