

Merck Finck Vermögensstrategie Defensiv UI - Anteilklasse A

Stand: 28.02.2026



münchener verein

Zukunft. In besten Händen.

Stammdaten	
ISIN	DE0008483983
Fondsgesellschaft	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Fondsdomizil	Deutschland
Fondswährung	EUR
Auflagedatum	01.10.1990
Fondsvermögen	86,81 Mio.
Laufende Kosten	1,31 %
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.	5,60 %
Rendite 3 Jahr p.a.	6,15 %
Rendite 5 Jahr p.a.	1,28 %
Rendite 10 Jahr p.a.	2,32 %
Rendite lfd. Jahr	2,01 %
Rendite 2025	4,84 %
Rendite 2024	6,12 %
Rendite 2023	6,29 %

Risikokennzahlen	
Volatilität 3 Jahre	3,21 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	0,98
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 (Acc)	10,82 %
Goldman Sachs Sovereign Green Bond - Q Cap EUR	4,78 %
Xtrackers II US Treasuries UCITS ETF 2D - EUR Hedged	4,29 %
Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF EUR acc	4,25 %
Goldman Sachs Emerging Markets Enhanced Index Sustainable Equity I Cap USD	3,26 %
iShares € Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Acc	3,01 %
Nvidia Corp.	0,60 %
Alphabet, Inc. - Class C	0,56 %
Microsoft Corp.	0,48 %
Apple Inc.	0,44 %
Amazon.com Inc.	0,41 %
ASML Holding N.V.	0,33 %
Berkshire Hathaway, Inc. B	0,27 %
JPMorgan Chase & Co.	0,25 %
Siemens AG	0,24 %
Unilever PLC	0,22 %
Summe Top-Positionen	32,49 %

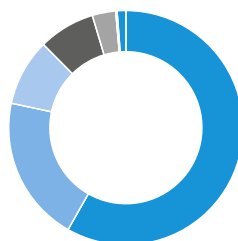
Anlageschwerpunkt

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



- Fondsanteile Renten 58,35 %
- Fondsanteile Aktien 20,18 %
- Renten 9,24 %
- Aktien 7,82 %
- Zertifikate auf Rohstoffe 3,24 %
- Genußscheine 0,12 %
- Aktienoptionen 0,09 %
- Kasse 1,19 %

Regionen	
USA	5,11 %
Frankreich	3,05 %
Deutschland	2,33 %
Italien	2,14 %
Spanien	1,63 %
Niederlande	0,71 %
Vereinigtes Königreich	0,59 %
Belgien	0,51 %
Irland	0,21 %
Schweiz	0,20 %

Sektorengewichtung	
Weitere Anteile	92,71 %
Informationstechnologie	2,03 %
Finanzwerte	1,16 %
Industrie	1,09 %
Kommunikationsdienstleist.	0,96 %
Gesundheitswesen	0,91 %
nichtzyklische Konsumgüter	0,63 %
Versorger	0,26 %
Energie	0,25 %

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.