Merck Finck Vermögensstrategie Defensiv UI - Anteilklasse A

Stand: 30.09.2026

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Stammdaten

ISIN	DE0008483983
Fondsgesellschaft	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Fondsdomizil	Deutschland
Fondswährung	EUR
Auflagedatum	01.10.1990
Fondsvermögen	83,49 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.	2,53 %
Rendite 3 Jahr p.a.	5,87 %
Rendite 5 Jahr p.a.	0,36 %
Rendite 10 Jahr p.a.	1,80 %
Rendite lfd. Jahr	1,01 %
Rendite 2025	4,84 %
Rendite 2024	6,12 %
Rendite 2023	6,29 %

Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre	3,48 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	0,88
Max. Verlust in Monaten	2
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)

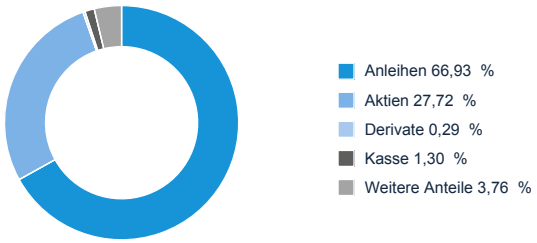
Anlageschwerpunkt

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



Top Positionen

iShares Euro Government Bond 1-3yr UCITS ETF EUR Dist	10,31 %
QMM Actively Managed Global Investment Grade Corporate Bond Fund Q Dist EUR	8,74 %
UBS ETF (L) Sustainable Development Bank Bonds UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	7,05 %
Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF EUR acc	6,48 %
Xtrackers II US Treasuries UCITS ETF 2D - EUR Hedged	5,23 %
QMM Actively Managed US Equity Fund Class Q Hedged Accu EUR	5,16 %
Goldman Sachs Sovereign Green Bond - Q Cap EUR	4,60 %
QMM Actively Managed Global High Yield Corporate Bond Fund Q Dist €	4,56 %
Capital Group Emerging Markets Local Currency Debt Fund (LUX) A15 EUR	3,79 %
iShares MSCI USA ESG Enhanced CTB UCITS ETF EUR Hedged (Acc.)	3,76 %
Summe Top-Positionen	**59,68 %**

Regionen

Irland	55,32 %
Luxemburg	25,86 %
USA	6,11 %
Frankreich	2,61 %
Deutschland	2,39 %
Italien	2,06 %
Spanien	1,55 %
Niederlande	0,62 %
Vereinigtes Königreich	0,55 %
Belgien	0,48 %

Sektorengewichtung

Weitere Anteile	80,21 %
Regierungen	8,92 %
Finanzwesen	4,63 %
Informationstechnologie	2,63 %
Industrie	1,04 %
Kommunikationsdienste	0,99 %
Gesundheitswesen	0,93 %
Nicht-Basiskonsumgüter	0,65 %

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.