


## MFS Meridian Prudent Capital A1 EUR

Dieser Fonds ist ein international anlegender Mischfonds. Das Anlagevermögen wird in Aktien und Anleihen angelegt. Cash Positionen sind ebenso möglich.

Das Risikoprofil ist ausgewogen bis offensiv.




### Stammdaten

SRRI:	
ISIN:	LU1442549025
Auflagedatum:	02.11.2016
AuM (Mio. EUR):	4.824,0
Kat. Morningstar:	EAA Fund USD Moderate Allocation
Asset Manager:	Investment Management Company (Lux) S.à.r.l
Anlagehorizont:	Mittel- bis langfristig (> 5 Jahre)
Ertragsverw.:	Thesaurierend
Kosten p. a.:	189,00%

### Wo investiert der Fonds?

Kategorie:	Gemischt
Branche:	Alle
Region:	Global
Market Cap:	All Caps

### Was sind die Anlageziele?

-  Aktienähnliche Erträge über einen Marktzyklus
-  Geringere Volatilität im Vergleich zum Aktienmarkt
-  Minimierung von Verlusten

### Die Strategie




Der Fonds hat sich zum Ziel gesetzt, über einen Marktzyklus aktienähnliche Erträge zu generieren bei gleichzeitig geringerer Volatilität.

Dazu setzt das Fondsmanagement auf einen flexiblen Ansatz ohne Benchmark Abhängigkeit, bei dem die Aktienquote tendenziell im mittleren Bereich liegt. Im mehrstufigen Investmentprozess steht die fundamentale Bewertung der Unternehmen. Die Risiken können auch mit Hilfe von Derivaten abgesichert werden.

Grundsätzlich ist die Philosophie durch eine konservative Investitionspolitik charakterisiert.

Das Portfolio besteht aus 20 bis 40 Aktien und 5 bis 50 Anleihen, darunter auch Unternehmensanleihen.

### Warum dieser Fonds?

-  Flexible Anlagestrategie
-  Fokus auf Risikominimierung
-  Sehr erfahrenes Management

### Mehrwert des Fonds

Als aktiver, breit diversifizierter Mischfonds wird der Fokus auf das Risikomanagement gelegt. Durch die Verlustminimierung wird eine langfristige Grundlage für einen Mehrwert gelegt.

### Einsatz im Portfolio

Portfolioeignung:	Basisinvestment
Typ:	Basisinvestment
Stil:	Long only



### Nachhaltigkeit/ESG\*

SFDR-Artikel:	Ohne Nach.-Merkmale
Morningstar Globen:	5

### Sustainability Rating:

Unternehmen:	18,27	(67%)
Staaten:	12,52	(33%)

### ESG-Pfeiler:

E (Umwelt):	3,32
S (Soziales):	7,84
G (Governance)	6,35

### Für wen eignet sich der Fonds?

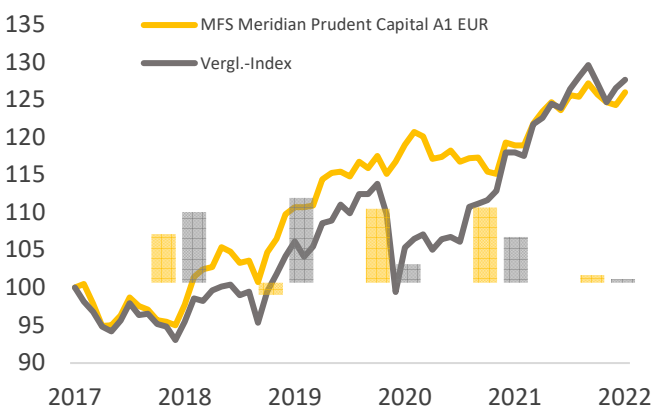
Der Fonds eignet sich als Basisinvestment für Ihr Portfolio.

### \*Erläuterung:

Die Klassifizierung nach SFDR-Artikeln (6, 8 oder 9) erfolgt durch die KVG selbst. Artikel 9 Fonds haben Impact Charakter. Sustainability Rating (Prozentsatz): Hier wird angezeigt, welchen Beitrag die Unternehmensseite bzw. Staaten in der Bewertung des Fonds ausmachen.

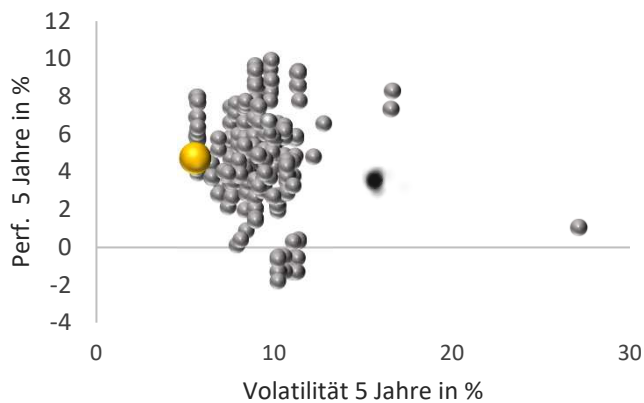
## Wie war der Anlageerfolg?

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
<b>Performance</b>	5,93%	13,75%	25,94%
<i>Vergleichsgruppe</i>	8,16%	20,22%	27,60%
<b>Volatilität p. a.</b>	3,89%	4,67%	5,57%
<i>Vergleichsgruppe</i>	5,35%	8,84%	8,10%
<b>Max. Verlust</b>	-2,29%	-4,60%	-5,52%
<i>Vergleichsgruppe</i>	-4,39%	-13,13%	-13,35%



Der Fonds konnte seine Erwartungen erfüllen: Im betrachteten Zeitraum lieferte er eine adäquate Rendite.

## Risiko/Ertrag

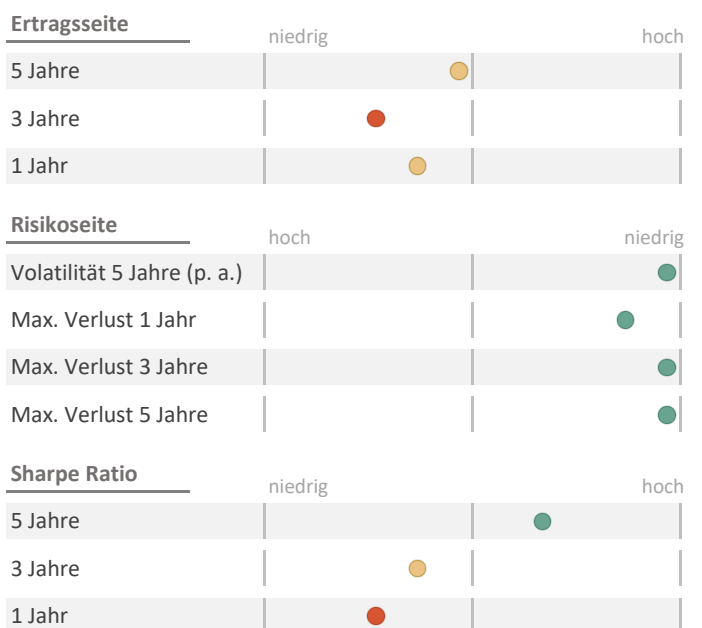


Auch beim Risiko zeigt sich die Expertise des Fondsmanagements: Die Werte liegen deutlich unterhalb der Vergleichsgruppe.

## Risiko/Ertrags-Struktur

Allg. Chancen	Allg. Risiken
Kursgewinne	● Kursschwankungen ●
Ertr. aus aktivem Mgmt.	● Selektionsrisiken ●
Zinserträge	● Zinsänderungen ●
Währungsgewinne	● Währungsrisiken ●
Sonstige	● Bonitätsrisiken ●
	● Liquiditätsrisiken ●

## Platzierung relativ zur Vergleichsgruppe



## Korrelationen

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
zum DAX	0,62	0,30	0,35
zum S&P 500	0,39	0,23	0,31
zu Gold	-0,24	-0,17	-0,21
zur Vergleichsgruppe	0,82	0,49	0,63

## Handelbarkeiten

	EA	SP		EA	SP
Comdirect	●	●	FFB	●	●
DWS	●	●	FodB	●	●
ebase	●	●	V-Bank		

EA = Einmalanlage, SP = Sparplan

**Disclaimer:****Risiken:**

Investitionen können Anlagerisiken unterliegen, die u.a. Marktfluktuationen, Regulationsänderungen, möglichen Verzug von Zahlungen und Verlust von investiertem Einkommen und Kapital beinhalten. Der Wert der Anlagen kann sowohl steigen als auch fallen. Es ist zudem möglich, dass Sie den ursprünglich investierten Betrag zu keinem Zeitpunkt zurückerhalten. Die Kosten der Anlage wirken sich negativ auf die Performance aus und werden Ihnen bei Abschluss von Ihrem Berater detailliert dargelegt.

**Wichtige Hinweise:**

Bitte beachten Sie, dass es sich bei dieser Unterlage um werbliche Informationen allgemeiner Art und nicht um eine vollständige Darstellung bzw. Finanzanalyse eines bestimmten Marktes, Wirtschaftszweiges, Wertpapiers oder des/der jeweils aufgeführten Finanzinstrumente handelt. Die in dieser Unterlage wiedergegebenen Informationen und Meinungen wurden am angegebenen Datum erstellt. Sie werden zu Informationszwecken als Unterstützung Ihrer selbstständigen Anlageentscheidung weitergegeben. Sie dienen nicht als Angebot, Anlageberatung oder eine generelle oder individuelle Empfehlung der BfV Bank für Vermögen AG, hier dargestellte Kapitalanlagen zu kaufen, zu halten, zu verkaufen oder in sonstiger Weise damit zu handeln, und begründen kein vertragliches Beratungs- oder Auskunftsverhältnis. Alle Informationen stammen aus bzw. basieren auf eigenen Recherchen. Etwaig dazu verwendete oder enthaltene Daten stammen aus Quellen, die die BfV Bank für Vermögen AG als zutreffend erachtet, für deren Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Aktualität aber keine Gewähr übernommen wird. Die BfV Bank für Vermögen AG lehnt jede Haftung für Verluste aus der Verwendung der in dieser Unterlage gegebenen Informationen ab. Wir weisen darauf hin, dass etwaige enthaltene Finanzanalysen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen genügen und keinem Verbot des Handelns vor der Veröffentlichung unterliegen. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen können schwanken, steigen oder fallen und es besteht die Möglichkeit, dass Sie bei Rückgabe der Anteile nicht den vollen investierten Betrag zurückerhalten bzw. bei bestimmten Produkten die Rückgabe zeitweise nicht möglich ist. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die hier enthaltenen Informationen können eine auf individuelle Bedürfnisse zugeschnittene Beratung nicht ersetzen und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit. Insbesondere hängt auch die steuerliche Behandlung einer Investition von Ihren persönlichen Verhältnissen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Bitte beachten Sie, dass für Sie nach Ihren persönlichen Anlagewünschen alternative Anlageformen sinnvoll sein können. Maßgeblich für den Kauf sind allein die jeweiligen Anlage-/Emissionsbedingungen nach den gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Diese können Sie für die in dieser Unterlage enthaltenen Investitionsmöglichkeiten bei der BfV Bank für Vermögen AG kostenlos erhalten. Diese Unterlage ist zur Verwendung nach deutschem Recht in Deutschland bestimmt. Das vorliegende Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung der BfV Bank für Vermögen AG weder ganz noch auszugsweise vervielfältigt werden.

Stand: Mai 2019