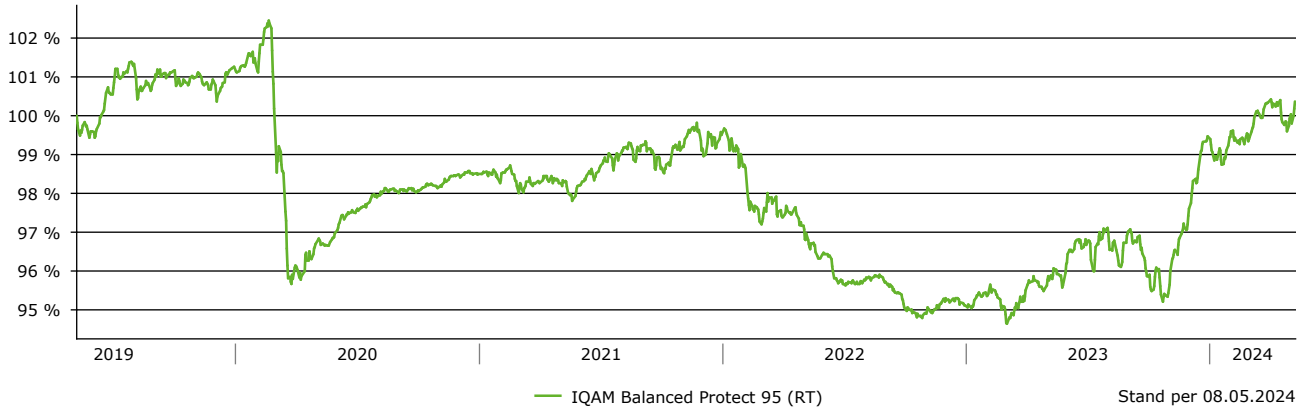
IQAM Balanced Protect 95 (RT)

Stand: 08.05.2024

merkur LEBENSVERSICHERUNG

Indexierte Wertentwicklung seit dem 08. Mai 2019 in Euro

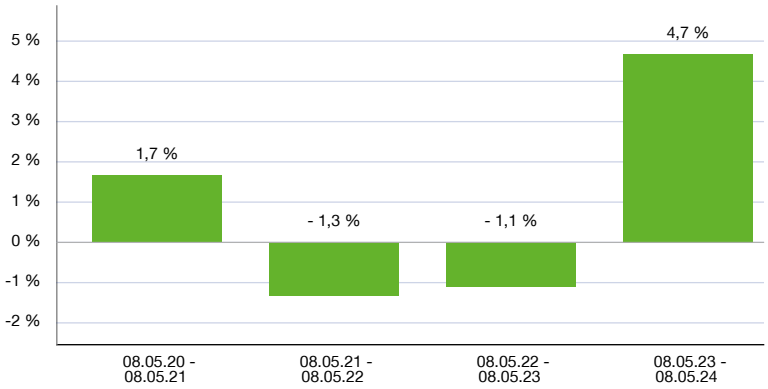


Stand per 08.05.2024

Anlageziel

Ziel sind langfristig höhere Erträge als durch Veranlagungen ausschließlich in Anleihen. Die Wertsicherungsstrategie besteht aus zwei jährlich neu zu berechnenden Komponenten und einer generellen Wertsicherungsgrenze: a) Wertsicherung von 95% des Fondspreises des letzten Jahresultimos b) Wertsicherung von 95% des Höchststandes während des laufenden Kalenderjahres, wenn der Fondspreis während des laufenden Kalenderjahres den Fondspreis des letzten Jahresultimos übersteigt. Zudem Wertsicherung von 85% des historischen Höchstkurses (der 1. Wert der Ermittlung ist der Fondspreis des Jahresultimos 2015). Daher ist es möglich, dass die Veranlagung über längere Zeiträume nicht an der Entwicklung der risikobehafteten Ertragskomponenten partizipiert. **Eine Garantie zur Einhaltung der Wertsicherungsgrenze ist nicht vorhanden.**

Rollierende 12-Monats Wertentwicklung



Stand per 08.05.2024

Fondsdetails

Fondskategorie:	Wertsicherungsfonds
WKN:	989030
ISIN:	AT0000817994
Kapitalanlage-gesellschaft:	IQAM Invest GmbH
Sitz der KAG:	Österreich
Nähere Informationen:	www.iqam.com
Depotbank:	State Street Bank, Wien
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	01.10.1998
Ende Geschäftsjahr:	31.07.
Ertragsverwendung:	Thesaurierend

Aktuelle Daten

Fondsvolumen (28.03.2024):	22,68 Mio. EUR
Kurs per 08.05.2024:	54,89 €

Wertentwicklung

Zeitraum	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	0,90 %	4,67 %	2,12 %	0,37 %	5,53 %

Zeitraum	3 Jahre p.a	5 Jahre p.a	10 Jahre p.a	seit Auflage p.a	seit Auflage
Fonds	0,70 %	0,07 %	0,54 %	1,30 %	39,07 %

Stand per 08.05.2024

WICHTIGER HINWEIS ZU DEN WERTENTWICKLUNGEN

Die o.a. Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Rückschlüsse auf die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines diese/diesen Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes lassen sich daraus nicht ableiten. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft und somit **unverbindlich**. Zukünftige Wertentwicklungen sind nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

IQAM Balanced Protect 95 (RT)

Stand: 08.05.2024

merkur LEBENSVERSICHERUNG

Fondskonditionen

Einstiegskosten Merkur Lebensversicherung:	0 % für Neuverträge, sonst tarifabhängig
Einstiegskosten gemäß Prospekt:	3,00 %
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten[1]:	1,19 % 14.02.2024
Erfolgsgebühren und Carried Interests[2]:	nicht verfügbar
Transaktionskosten[3]:	0,09 %

Kennzahlen

Volatilität (10 Jahre):	2,02 %
Sharpe Ratio (10 Jahre) (akt. risikoloser Zins 3,87 %):	0,17
Max. Verlust (10 Jahre):	-8,35 %

Fußnoten

[1] Unter „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten" versteht man eine Prozentzahl bezogen auf das Gesamtvolumen eines Investmentfonds, welche die jährlich wiederkehrenden Kosten angibt. Darunter fallen die Verwaltungsgebühr und alle Gebühren, die im letzten Geschäftsjahr erhoben wurden.

[2] Manche Fonds erheben Erfolgsgebühren und Carried Interests. Das sind leistungsbezogene Vergütungen, deren Ausgestaltung im Verkaufsprospekt beschrieben wird. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den konkret berechneten Kosten.

[3] Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die pro Jahr anfallen, wenn der Fonds die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kauft oder verkauft. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel die Fondsgesellschaft kauft und verkauft.

Die drei o.g. Kostenarten können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen und werden im jeweils aktuellen Basisinformationsblatt eines Fonds veröffentlicht. Die aktuell geltenden Kosten und Gebühren sind daher dem Basisinformationsblatt zu entnehmen. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält weitere Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten und Gebühren. Das aktuell gültige Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt und der Rechenschaftsbericht liegen bei der Kapitalanlagegesellschaft und bei der Merkur Lebensversicherung auf und werden Ihnen auf Anfrage kostenlos von der Merkur Lebensversicherung zur Verfügung gestellt. Die auf diesem Factsheet zu den o.g. drei Kostenarten ausgewiesenen Kosten sind in der Wertentwicklung des Fonds bereits beinhaltet und werden Ihnen nicht gesondert in Rechnung gestellt.

Portfoliostruktur (28.03.2024)

Aufteilung des Anlagevermögens

Anleihen	64,19 %
Kasse	21,32 %
Aktien	9,82 %
Rohstoffe	2,93 %
Aktien abgesichert	1,74 %

Die vorliegenden Bestandsdaten basieren auf letztverfügbaren Informationsquellen und können daher von den Bestandsdaten der Fondsbuchhaltung (juristischer Bestand) abweichen.

Risikoindikator laut Fondsgesellschaft

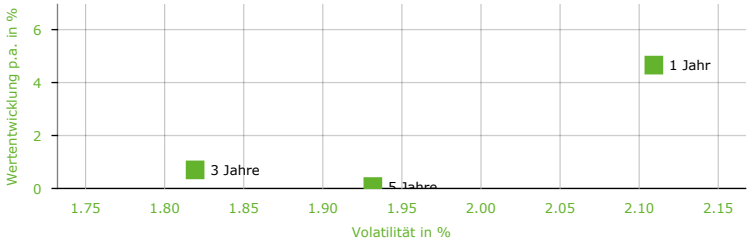
← geringeres Risiko — höheres Risiko →

← potentiell geringerer Ertrag — potentiell höherer Ertrag →

1	**2**	3	4	5	6	7

Basisinformationsblatt vom 14.02.2024

Risiko - Rendite - Diagramm (08.05.2024)



Rechtliche Hinweise

Die Angaben auf diesen Seiten stellen weder ein Verkaufsangebot noch eine angebotsgleiche Werbung noch eine Aufforderung zum Kauf des Fonds dar. Die Merkur Lebensversicherung und die cleversoft GmbH übernehmen keine Haftung für die Richtigkeit und Aktualität der dargestellten Daten und Informationen. Alle veröffentlichten Angaben stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds.

Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind nur die aktuellen Verkaufsunterlagen (Basisinformationsblatt, Verkaufsprospekt, Jahresbericht und der Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei bei der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie bei der Merkur Lebensversicherung erhältlich.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

ESG-Informationen

Stand: 07.05.2024

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

IQAM Balanced Protect 95 (RT)

ISIN / WKN	AT0000817994 / 989030
Emittent / Hersteller	IQAM Invest GmbH
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange
Verkaufsprospekt	https://merkur-leben-at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/AT0000817994/de_DE/
SFDR vorvertragliche Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000817994/SfdrPreContractual/de_XX/
SFDR regelmäßige Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000817994/SfdrPeriodicDisclosure/de_XX/
SFDR Website Informationen***	https://www.iqam.com/de/fonds
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	15.01.2024

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Anlagestrategie

Ziel des Fonds ist es, durch eine flexible Kombination von verschiedenen Anlageklassen langfristig höhere Erträge als durch Veranlagungen ausschließlich in Anleihen zu erzielen. Der Fonds kann überwiegend in liquide Vermögenswerte investieren, die keine Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente im Sinne des In-vestmentfondsgesetzes sind, nämlich in Anteile an anderen Investmentfonds, in Sichteinlagen und kündbare Einlagen sowie in Derivate.

Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.