C-QUADRAT ARTS Total Return Value Invest Protect (VT) AT

merkur LEBENSVERSICHERUNG

Stand: 31.10.2025



Ziele

Seit 15.10.2020 Management auf Basis eines dynamischen Wertsicherungskonzepts mittels vollautomatisiertem trendfolgendem Handelssystem. Der Fonds hat ein Wertsicherungsziel, das sich am höchsten Monatsendwert d. vorangegangenen 12 Monate (Beobachtungszeitraum "BZR") orientiert und 90% beträgt. Mögliche Verluste sollten daher im jeweiligen BZR auf maximal 10% des Anteilswertes begrenzt werden. **Es gibt weder eine Garantie für die Einhaltung des Wertsicherungsniveaus noch Differenzeinzahlungen zugunsten der Anteilsinhaber bei dessen Unterschreitung.** Aktienfondsquote 0%-30% des Fondsvermögens. In negativen Börsenzeiten kann in kurzfristige Staatsanleihe- sowie Geldmarkt-/geldmarktnahe Fonds investiert werden. Mit diesem Fonds ausgestattete Versicherungsprodukte der Merkur Lebensvers. AG erbringen Versicherungsleistungen als Geldleistung (d.h. keine Lieferung von Fondsanteilen).

Fondsdetails

Fondskategorie: Wertsicherungsfonds

WKN: A0LFPX

ISIN: AT0000A03K55

Kapitalanlage- Ampega Investment

gesellschaft: GmbH Sitz der KAG: Österreich

Nähere

Informationen: www.c-quadrat.com

Depotbank: Raiffeisen

International Bank AG, Wien

Fondswährung: EUR

Auflagedatum: 11.12.2006 Ende Geschäftsjahr: 30.11.

Ertragsverwendung: Thesaurierend

Aktuelle Daten

Fondsvolumen

(30.09.2025): 96,53 Mio. EUR Kurs per 31.10.2025: 142,02 €

| Wertenty | ertentwicklung | | | | | |
|----------|-------------------|-------------|--------------|---------------------|-----------------|--|
| Zeitraum | laufendes Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | |
| Fonds | 1,54 % | 2,50 % | 11,56 % | 17,00 % | 4,87 % | |
| Zeitraum | 3 Jahre p.a | 5 Jahre p.a | 10 Jahre p.a | seit Auflage p.a | seit Auflage | |
| Fonds | 3,71 % | 3,19 % | 0,48 % | 1,87 % | 42,02 % | |
| Zeitraum | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | |
| Fonds | -4,76 % | 6,32 % | -4,31 % | 1,97 % | 7,92 % | |

Stand per 31.10.2025

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

C-QUADRAT ARTS Total Return Value Invest Protect (VT) AT



Stand: 31.10.2025

Fondskonditionen

0 % Einstiegskosten

Merkur Lebensversicherung:

für Neuverträge, sonst tarifabhängig

Einstiegskosten

gemäß Prospekt: 5,00 %

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder

Betriebskosten1: 2,19 % (14.01.2025)

Erfolgsgebühren und ja - 0,00 % s. Basis-Carried Interests2:

informationsblatt

Transaktionskosten3: 0,00 %

Kennzahlen

Volatilität (10 Jahre): 2,68 %

Sharpe Ratio (10 Jahre) (akt. risikoloser Zins 1,92 %): -0,05 Max. Verlust (10 Jahre): -10,97 %

Fußnoten

- Unter "Verwaltungsgehühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten" versteht man eine Pro-zentzahl bezogen auf das Gesamtvolumen eines In-vestmentfonds, 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 zu-grundeliegenden 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 aktu-ellen 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 Basisinformati-onsblatt und der Rechenschaftsbericht liegen bei der Kapitalanlagegesellschaft und bei der Merkur Le-bensversicherung 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 (30.09.2025)

Aufteilung des Anlagevermögens

|] | Investmentfonds | 95,37 % |
|---|-----------------|---------|
| H | Kasse | 4,63 % |

Größte Positionen

| La Française Trésorerie ISR I | 16,01 % |
|--|---------|
| DWS Institutional ESG Euro Money Market Fund IC | 5,41 % |
| Man High Yield Opportunities D EUR | 5,38 % |
| Templeton Emerging Markets Bond Fund (EUR) A (acc) | 4,84 % |
| ASHMORE SICAV EMERGING MARKETS DEBT FUND EUR Inst. | 4,47 % |
| PIMCO GIS plc Emering Markets Bond Adm Acc USD | 3,73 % |
| UBS (L) FS - MSCI Canada UCITS ETF (CAD) A Acc | 3,28 % |
| | |

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

Risikoindikator laut Fondsgesellschaft

höheres Risiko geringeres Risiko ← potentiell geringerer Ertrag potentiell höherer Ertrag -> 3 4 5 6

Basisinformationsblatt vom 15.04.2025

Risiko - Rendite - Diagramm (31.10.2025)



Rechtliche Hinweise

Dies ist eine Marketing-Mitteilung.

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.

Ouelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH



ESG-Informationen

Stand: 31.10.2025

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitrisiken und der eventuell zu erwartenden Auswirkungen der Nachhaltigkeitrisiken auf die Rendite dieses Finanzprodukts werden gem. Art. 6 (3), g) der Offenlegungsverordnung im Verkaufsprospekt veröffentlicht. Bitte informieren Sie sich darüber im Verkaufsprospekt, der entsprechende Link ist in der folgenden Tabelle enthalten.

C-QUADRAT ARTS Total Return Value Invest Protect (VT) AT

| ISIN / WKN | AT0000A03K55 / A0LFPX |
|---------------------------------------|---|
| Emittent / Hersteller | Ampega Investment GmbH |
| Benchmark | - |
| | Artikel 6 |
| EU-Offenlegungskategorisierung* | Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenle- gungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) |
| PAI Berücksichtigung** | Nein |
| Verkaufsprospekt | https://merkur-leben- at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/AT0000A03K55/de_DE/ |
| SFDR vorvertragliche Informationen*** | nicht verfügbar |
| SFDR regelmäßige Informationen*** | nicht verfügbar |
| SFDR Website Informationen*** | nicht verfügbar |
| ESG-Fokus | - |
| Aktualisierung durch Hersteller | 08.05.2025 |
| | |

^{*} 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.

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.

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

^{***} SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)