

M&G Dynamic Allocation EUR A Acc

WKN: A0YEMC / ISIN: GB00B56H1S45

Stand: 31.10.2017

Fondsstammdaten

| | |
|---|-------------------------------|
| Anlageklasse | Mischfonds Global flexibel |
| Gesellschaft | M&G Securities Limited |
| Fondsmanager | Nevado J./Finding T./Moran C. |
| Gründung / Geschäftsjahresende | 03.12.2009 / 31.03. |
| Fondsvolumen | 5.906,76 Mio. EUR |
| Ertragsverwendung | Thesaurierung |
| Anteilswert (31.10.2017) | 16,69 EUR |
| Ausgabeaufschlag Barmenia | 0 % |
| Laufende Kosten des Fonds (gem. KIID) | 1,91% |
| - davon Verwaltungsvergütung ⁽¹⁾ | 1,75% |
| - davon Kostenpauschale ⁽¹⁾ | 0,00% |
| Erfolgsabhängige Vergütung ⁽¹⁾ | nein |

(1) fondsintern

Barmenia Risikoklasse

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|

Strategie

Der Fonds investiert mittels Kombination aus Top-down- und Bottom-up-Ansatz global in Aktien und Renten der Developed und Emerging Markets. Das Portfoliomanagement verfolgt einen Blend-Investmentstil und geht aktiv Währungsinvestments ein. Der Fonds wird benchmarkfrei gemanagt, sowohl hinsichtlich der Portfoliokonstruktion als auch der Performance- und Risikomessung. Die Aktieninvestments werden über Indexfutures getätigt, während auf der Rentenseite in liquide Staatsanleihen-Futures investiert wird. Im Rahmen der strategischen Asset Allocation erfolgt die Identifikation der attraktivsten Assetklassen über die verschiedenen Länder hinweg. Auf Basis einer fundamentalen Analyse wird die mittel- bis langfristige Allokation bestimmt, während sich die taktische Ausrichtung an der Volatilität und den dahinter stehenden "behavioral" Faktoren orientiert.

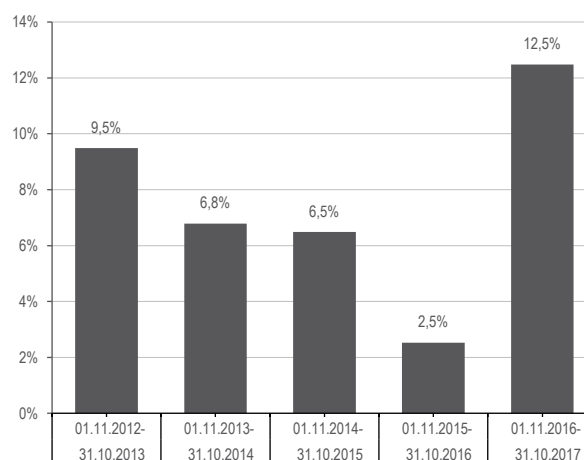
Rating

| | |
|-------------------------|----------------------------|
| Scope Fondsrating: | (B) |
| Scope Vergleichsgruppe: | Mischfonds Global flexibel |
| Stand: | 31.10.2017 |

Anlagestruktur (größte Positionen in % des Fondsvermögens)

| Anlagenaufteilung | % |
|-------------------|------|
| Renten | 54,5 |
| Aktien | 22,9 |
| Kasse | 21,6 |
| Sonstige | 1,0 |

Historische Wertentwicklung⁽²⁾ in Euro



(2) Bei der Berechnung der Wertentwicklung für den Anleger über eine Anlageperiode von fünf Jahren werden ein Anlagebetrag von 2.500 EUR und der Barmenia Ausgabeaufschlag (siehe Fondsstammdaten) unterstellt, der beim Kauf anfällt und am ersten Tag der Anlage ergebniswirksam wird. Zusätzlich können die Wertentwicklung mindernde individuelle Kosten auf Depotebene entstehen.

Historische Wertentwicklung (brutto)⁽³⁾ in Euro

| Zeitraum | Fonds | Vergleichsindex ⁽⁴⁾ |
|----------------|-------|--------------------------------|
| 1 Monat | 1,0% | 2,1% |
| Laufendes Jahr | 8,7% | 1,6% |
| 1 Jahr | 12,5% | 4,7% |
| 3 Jahre (p.a.) | 7,1% | 7,5% |
| 5 Jahre (p.a.) | 7,5% | 8,2% |

(4) Vergleichsindex: Balanced Flexible.

Anlagen (direkt und indirekt) in Fremdwährung können Währungsschwankungen unterliegen und dadurch die Rendite positiv oder negativ beeinflussen.

Weitere Kennzahlen (brutto)⁽³⁾ in Euro

| | |
|--|-------|
| Maximaler historischer 12-Monats-Gewinn (5 Jahre) | 17,3% |
| Maximaler historischer 12-Monats-Verlust (5 Jahre) | -9,7% |
| Historische Volatilität p.a. (3 Jahre) | 8,0% |

(3) Die Berechnung erfolgt gemäß BVI-Methode.

M&G Dynamic Allocation EUR A Acc

WKN: A0YEMC / ISIN: GB00B56H1S45

Stand: 31.10.2017

Hinweise / Erläuterungen

Laufende Kosten:

Die laufenden Kosten des Fonds können dem Dokument „Wesentliche Anlegerinformationen (KIID)“ entnommen werden. Die laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen des vergangenen Fondsgeschäftsjahres. Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr unterschiedlich sein und beinhaltet nicht eventuell fällige, an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren oder Transaktionskosten. Ein Bestandteil der laufenden Kosten kann entweder die Verwaltungsvergütung oder die Kostenpauschale sein.

BVI-Methode:

Die BVI-Methode ist ein Verfahren zur Berechnung der Wertentwicklung von Investmentfonds und wurde vom BVI (Bundesverband Investment und Asset Management) entwickelt. Die Wertentwicklung der Anlage ist die prozentuale Veränderung zwischen dem angelegten Vermögen am Anfang des Anlagezeitraumes und seinem Wert am Ende des Anlagezeitraumes. Ausschüttungen werden rechnerisch umgehend in neue Fondsanteile investiert. So werden die Wertentwicklungen ausschüttender und thesaurierender Fonds untereinander vergleichbar. Alle Kosten auf Fondsebene, also Verwaltungs- oder Depotbankgebühren, werden berücksichtigt. Die individuellen Kosten eines Anlegers z.B. Depotgebühren oder Ausgabeaufschlag fließen in die Berechnung nicht ein, da diese sich von Bank zu Bank unterscheiden. Die BVI-Methode hat sich als Standard für die Rendite-Angabe von Investmentfonds durchgesetzt.

Barmenia Risikoklasse:

Die Risiko-Klassifizierung basiert auf der qualitativen Zuordnung der jeweiligen Scope Fonds-Vergleichsgruppe zu einer Risikoklasse von 1 (geringes Risiko) bis 5 (hohes Risiko). Die Risiko-Klassifizierung unterliegt Veränderungen; die Einstufung der Fonds kann sich im Laufe der Zeit verändern.

Scope Rating:

Grundlage für die Bewertung der Fondsqualität mit dem Scope Fondsrating ist ein mehrdimensionales Bewertungsmodell, in das sowohl Performance- als auch Risiko-Indikatoren einfließen. Der Performance-Indikator (70 Prozent Gewichtung) berücksichtigt die relative Performance, die langfristige Ertragskraft und die Stabilität der Fonds-Performance. Der Risiko-Indikator (30 Prozent Gewichtung) bewertet hingegen das Timing-Risiko, das Verlustrisiko und das Verhaltensrisiko. Die Bewertung erfolgt relativ zur jeweiligen Fondskategorie Scope Vergleichsgruppe). In Abhängigkeit der Fondshistorie erfolgt die Bewertung qualitativ oder quantitativ. Das Ratingverfahren ordnet den Fonds im Ergebnis einer von fünf Ratingklassen von (A) bis (E) zu, wobei (A) das beste und (E) das schlechteste Ergebnis darstellt.

Bei wesentlichen personellen Veränderungen im Fondsmanagement wird das Fondsrating für den entsprechenden Fonds für einen definierten Zeitraum (zwischen 12 und 18 Monaten) mit dem Zusatz „ur“ für „under review“ – also „unter Beobachtung“ – dargestellt. Sofern innerhalb dieser Zeitspanne keine Unregelmäßigkeiten in den verschiedenen Kennzahlen zu beobachten sind, endet der Review-Prozess und der Zusatz „ur“ in der Notation der Rating-Note entfällt. Ist die Kontinuität in den entsprechenden Kennzahlen aufgrund der Veränderungen nicht gegeben, wird das Rating entzogen.

Wichtige Hinweise und Quellenangaben:

Der Fondsreport stellt keine Anlageberatung dar. Historische Betrachtungen und frühere Wertentwicklungen, Simulationen und Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Dies ist eine Marketingunterlage der Barmenia Lebensversicherung a.G.

Quellen: Scope Analysis GmbH, Lipper/Reuters, Barmenia Lebensversicherung a.G.