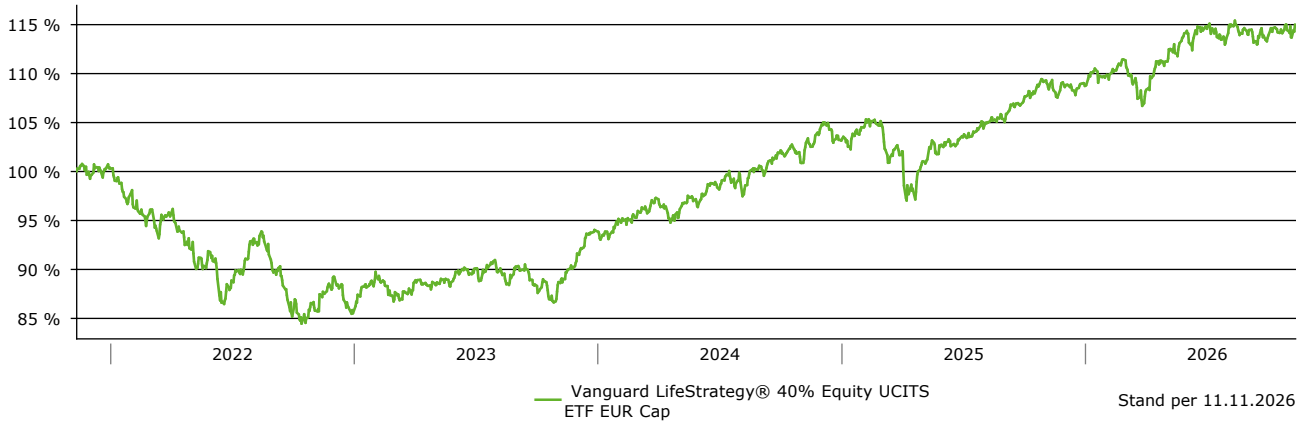
Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

Stand: 11.11.2026

merkur VERSICHERUNG

Indexierte Wertentwicklung seit dem 11. November 2021 in Euro



Stand per 11.11.2026

Ziele

Das Fondsmanagement strebt die Erreichung seines Anlageziels an, indem er ein Engagement in einem diversifizierten Portfolio eingeht, das sich zu etwa 40 % nach Wert aus Aktien und zu 60 % nach Wert aus festverzinslichen Wertpapieren zusammensetzt und vorbehaltlich der Auflagen der Zentralbank vorwiegend durch Direktanlagen in passiv verwalteten börsengehandelten Fonds (ETFs) oder sonstigen Organismen für gemeinsame Anlagen, die einen Index nachbilden (zusammen die Zielfonds) erzielt wird. Die Vermögensallokation des Portfolios kann im Ermessen des Anlageverwalters bisweilen neu zusammengesetzt und neu gewichtet werden. Die Zielfonds, in die der Fonds investiert, können OGAW sein und können andere Teilfonds von Vanguard Funds plc umfassen.

Fondsdetails

Fondskategorie:	Mischfonds
WKN:	A2P7TJ
ISIN:	IE00BMVB5M21
Kapitalanlage-gesellschaft:	Vanguard Group (Ireland) Limited
Sitz der KAG:	Irland
Nähere Informationen:	https://www.de.vanguard/
Depotbank:	Brown Brothers Harriman Trustee Service (Ireland) Limited
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	08.12.2020
Ende Geschäftsjahr:	30.06.
Ertragsverwendung:	Thesaurierend

Aktuelle Daten

Fondsvolumen (31.07.2026):	281,23 Mio. EUR
Kurs per 11.11.2026:	31,20 €

Wertentwicklung

Zeitraum	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	5,78 %	5,40 %	29,20 %	15,02 %	-

Zeitraum	3 Jahre p.a	5 Jahre p.a	10 Jahre p.a	seit Auflage p.a	seit Auflage
Fonds	8,91 %	2,84 %	-	3,81 %	24,79 %

Zeitraum	2021	2022	2023	2024	2025
Fonds	8,28 %	-14,73 %	9,85 %	9,81 %	5,41 %

Stand per 11.11.2026

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

Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

Stand: 11.11.2026

Fondskonditionen

Einstiegskosten Merkur Versicherung:	0 % für Neuverträge, sonst tarifabhängig
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten[1]:	0,25 % (06.10.2026)
Erfolgsgebühren und Carried Interests[2]:	nein
Transaktionskosten[3]:	0,03 %

Kennzahlen

Volatilität (seit Auflage):	6,06 %
Sharpe Ratio (seit Auflage) (akt. risikoloser Zins 2,49 %):	0,34
Max. Verlust (seit Auflage):	-16,19 %

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 Versicherung auf und werden Ihnen auf Anfrage kostenlos von der Merkur Versicherung 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 (31.07.2026)

Aufteilung des Anlagevermögens

Anleihen	59,66 %
Aktien	40,27 %
Kasse	0,07 %

Größte Positionen

Vanguard FTSE All-World UCITS ETF USD Acc	19,40 %
Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF USD Hedged Acc	19,10 %
Vanguard FTSE Developed World UCITS ETF USD Cap	18,80 %
Vanguard USD Treasury Bond UCITS ETF EUR Hedged Cap	15,10 %
Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF EUR acc	10,00 %
Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF EUR Hedged Cap	9,80 %
Vanguard EUR Corporate Bond UCITS ETF EUR acc	3,60 %
Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF USD Cap	2,20 %
Vanguard U.K. Gilt UCITS ETF EUR Hedged Cap	2,00 %

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

Risikoindikator laut Fondsgesellschaft

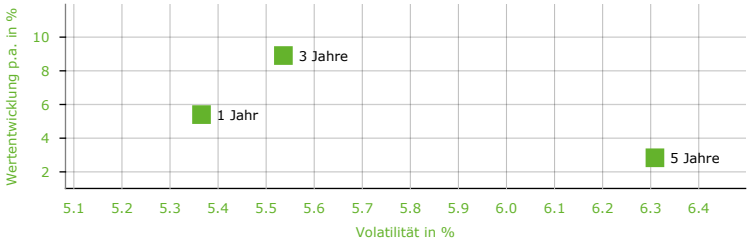
← geringeres Risiko — höheres Risiko →

← potentiell geringerer Ertrag — potentiell höherer Ertrag →

1	2	**3**	4	5	6	7

Basisinformationsblatt vom 29.09.2026

Risiko - Rendite - Diagramm (11.11.2026)



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 Versicherung AG 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 Versicherung AG erhältlich.
Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

ESG-Informationen

Stand: 31.10.2026

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 Nachhaltigkeitsrisiken und der eventuell zu erwartenden Auswirkungen der Nachhaltigkeitsrisiken 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.

Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF EUR Cap

ISIN / WKN	IE00BMVB5M21 / A2P7TJ
Emittent / Hersteller	Vanguard Group (Ireland) Limited
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 6 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Nein
Verkaufsprospekt	https://merkur-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/IE00BMVB5M21/Prospectus/de_DE/
SFDR vorvertragliche Informationen***	nicht verfügbar
SFDR regelmäßige Informationen***	nicht verfügbar
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	16.09.2026

* 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)

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach Taxonomie-Verordnung

0,00 %

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.