

## Unternehmensporträt

### MEAG – Asset Manager der Münchener Rück und ERGO

#### Unternehmensporträt

Die MEAG<sup>1</sup> ist der Vermögensmanager der Münchener Rück und ERGO Versicherungsgruppe. Sie setzt neben dem Management der konzerneigenen Gelder auf das Geschäft mit Partnern außerhalb des Konzerns. Mit Management-Einheiten in New York und Hongkong und einem verwalteten Vermögen von rund 185 Mrd. Euro gehört sie zu den bedeutenden Asset Management Gesellschaften in Europa. Die MEAG verwaltet in ihrer Kapitalanlagegesellschaft u.a. Publikumsfonds für private Anleger mit einem Volumen von über 1,7 Mrd. Euro.

#### Globale Kompetenz

Seit 1999 ist das VermögensManagement der Münchener-Rück-Gruppe in der MEAG gebündelt. Die wichtigsten Partner der MEAG sind die Münchener Rück als führender weltweiter Rückversicherer sowie die ERGO, eine der großen Versicherungsgruppen in Europa unter anderen mit den Marken Victoria, Hamburg-Mannheimer, DKV und D.A.S.. Im Rückversicherungsgeschäft der Münchener Rück setzen rund 5.000 Versicherungsgesellschaften in 150 Ländern auf das Know-how und die Finanzkraft der Münchener-Rück-Gruppe. Die ERGO als Erstversicherer der Gruppe ist außerhalb Deutschlands weltweit in 30 Ländern präsent. Die MEAG begleitet ihre Partner bei ihren globalen Aktivitäten. Ihre internationale Kompetenz im Anlagemanagement der Münchener-Rück-Gruppe bietet die MEAG in vielfach ausgezeichneten Publikumsfonds auch privaten Anlegern an. Dabei steht die MEAG für eine gezielte Vermögensplanung und Altersvorsorge. Nahezu 180.000 Anleger profitieren davon. Seit dem 25. Juli 2006 ist die MEAG mit 19 Prozent an der PICC Asset Management Company Ltd. (PAMC) in Shanghai beteiligt. Die PAMC ist der Vermögensverwalter der People's Insurance Company of China (PICC), Peking.

#### Stringente Anlagestrategie

Die Anlageexperten der MEAG verfolgen einen stringenten und risikokontrollierten Investmentansatz, mit dem Ziel, für ihre Anleger eine langfristig überdurchschnittliche Wertentwicklung zu erwirtschaften. Die Fondsportfolios werden je nach Anlagekategorie und Ausrichtung nach einem „Top-down“-Ansatz fundamentalorientiert zusammengestellt. Ein Investmentkomitee entscheidet aufgrund mikro- und makroökonomischer Faktoren sowie Kapitalmarktdaten über die Allokation der einzelnen Länder und Branchen. Anschließend sind rund 70 erfahrene Portfoliomanager für die Umsetzung der Anlageentscheidungen und Selektion der attraktiven Einzeltitel verantwortlich. Dieser disziplinierte Investment-Entscheidungsprozess führt dazu, dass die Wertentwicklung der Investmentfonds in der Regel überdurchschnittlich verläuft und von unabhängigen Fondsrating-Agenturen ausgezeichnet wird. Neben der Expertise der Entscheidungsträger kommen den MEAG Investmentkunden noch zwei weitere Vorteile zugute. Aufgrund ihrer Größe und Bankenunabhängigkeit erhält die MEAG umfassende Informationen von internationalen Investmenthäusern bei gleichzeitig niedrigen Transaktionsgebühren. Zugleich eröffnet die weltweite Präsenz der Münchener Rück der MEAG den Zugang zu allen internationalen Kapitalmärkten.

Alle Daten mit Stand 31. Dezember 2008.

#### Ausgewählte Serviceleistungen

- Monatliche Fondsreports, Marktausblick und börsentägliche Fondspreise auf [www.meag.com](http://www.meag.com)
- Preisgünstige Investmentkontoführung bei der FondsServiceBank (FSB) – auch online
- Kostenfreie Wiederanlage der Ausschüttung

<sup>1</sup> MEAG MUNICH ERGO AssetManagement GmbH

## 10 gute Gründe für MEAG Fonds

### 1. Aus bestem Hause

Die MEAG ist eine der bedeutenden Asset Management Gesellschaften Europas und verwaltet das Vermögen der Münchener Rück und der ERGO Versicherungsgruppe (u.a. Victoria, Hamburg-Mannheimer, DKV und D.A.S.).

### 2. Langjährige Erfahrung

In der MEAG bündelt sich die langjährige Erfahrung der Versicherungen in der Verwaltung von Kapitalanlagen: So betreut die MEAG als einer der größten Vermögensverwalter der deutschen Versicherungswirtschaft ein Anlagevolumen von insgesamt rund 185 Mrd. Euro.

### 3. Breites Know-how

Die MEAG verwaltet alle wichtigen Vermögensklassen, von Rentenpapieren über Aktien bis hin zu Immobilien. Über 70 erfahrene Fondsmanager kümmern sich bei der MEAG um die bestmögliche Umsetzung der Anlagestrategien und die Auswahl der Wertpapiere.

### 4. Bankenunabhängigkeit

Die Bankenunabhängigkeit der MEAG ist die Grundlage für eine neutrale und kostengünstige Auswahl von Dienstleistern für das Wertpapiergeschäft. Bestätigt wird dies u. a. durch das „Best Execution Zertifikat – Aktien“ in 2008: die MEAG führt ihre Aktienorders im besten Interesse der Anleger durch, und der Handelsprozess entspricht den hohen, international üblichen Anforderungen.

### 5. Ausgezeichnete Kompetenz

Vielfache Auszeichnungen von renommierten Rating-Agenturen wie Standard & Poor's, Morningstar oder Fitch IBCA belegen immer wieder von Neuem, dass die MEAG überaus erfolgreich auf den europäischen und internationalen Anlagemärkten agiert.

### 6. Solide Fonds

Der Anlagegrundsatz der MEAG Fonds ist langfristig auf beständigen Ertrag und stetiges Wachstum ausgelegt. Die planbare Geldanlage steht somit im Vordergrund des Vermögensaufbaus.

### 7. Transparenz

Verkaufsprospekte, Jahres- und Halbjahresberichte geben klare Auskunft über die Anlagepolitik und die im Geschäftsjahr getätigten Käufe und Verkäufe der MEAG Fonds. Der Anteilwert eines Fonds wird börsentäglich ermittelt und veröffentlicht.

### 8. Hohe Flexibilität

Mit der MEAG Fondspalette kann nahezu jedes Anlageziel erreicht werden. Die Geldanlage ist börsentäglich verfügbar. Zudem besteht die Möglichkeit, jederzeit zwischen den einzelnen MEAG Fonds zu tauschen. Beides sorgt für ein Höchstmaß an Flexibilität.

### 9. Persönliche Betreuung

Mehr als 21.000 fachkundige und erfahrene Betreuer der ERGO Versicherungsgruppe stehen den Anlegern bei allen Fragen rund um die Geldanlage zur Verfügung.

### 10. Vertrauen

Die MEAG hat die vom BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V. veröffentlichten Wohlverhaltensregeln umgesetzt – als freiwillige Selbstverpflichtung gegenüber den Anlegern für maximale Verlässlichkeit, Integrität und Transparenz. Das Vertrauen und das Informationsbedürfnis der Anleger wie der Öffentlichkeit werden somit bestens erfüllt.

<sup>1</sup> 0,14 €/Min. aus dem deutschen Festnetz. Bei Anrufen aus Mobilfunknetzen können höhere Gebühren anfallen.

Diese Information dient Werbezwecken. Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern dienen ausschließlich der Produktbeschreibung. Allein verbindliche Grundlage für die Anlageentscheidung und den Erwerb von Fondsanteilen sind der jeweils gültige ausführliche und vereinfachte Verkaufsprospekt sowie der letzte Jahres- bzw. Halbjahresbericht; kostenlos erhältlich bei MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH, Oskar-von-Miller-Ring 18, 80333 München; [www.meag.com](http://www.meag.com). Der jeweilige Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Der Wert der Fondsanteile und deren Erträge können sowohl steigen als auch fallen, und es besteht die Möglichkeit, dass Sie bei einer Rückgabe von Anteilen nicht den vollen investierten Betrag zurückerhalten. Von der MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH aufgelegte Fonds sind ausschließlich für den Vertrieb im Inland (Bundesrepublik Deutschland) bestimmt (Ausnahme: MEAG EuroInvest und MEAG Nachhaltigkeit auch in Österreich). Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Informationen übernehmen wir keine Gewähr. Alle Daten mit Stand 31.12.2008.