

## Unternehmensporträt

### MEAG – Asset Manager von Munich Re und ERGO

#### Unternehmensporträt

Die MEAG<sup>1</sup> ist der Vermögensmanager von Munich Re und ERGO. Sie setzt neben dem Management der konzerneigenen Gelder auf das Geschäft mit Partnern außerhalb des Konzerns. Mit Management-Einheiten in New York und Hong Kong und einem verwalteten Vermögen von 193 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 2 Mrd. Euro.

#### Globale Kompetenz

Seit 1999 ist das Vermögensmanagement von Munich Re und ERGO in der MEAG gebündelt. Die wichtigsten Partner der MEAG sind Munich Re als einer der weltweit führenden Rückversicherer sowie ERGO, eine der großen Versicherungsgruppen in Europa. Im Rückversicherungsgeschäft setzen rund 4.000 Versicherungsgesellschaften in mehr als 160 Ländern auf das Know-how und die Finanzkraft von Munich Re. Die ERGO als Erstversicherer der Gruppe ist weltweit in mehr als 30 Ländern vertreten und betreut über 40 Mio. Kunden. Im Heimatmarkt Deutschland gehört ERGO mit 20 Mio. Kunden zu den Marktführern. Die MEAG begleitet ihre Partner bei ihren globalen Aktivitäten. Ihre internationale Kompetenz im Anlagemanagement von Munich Re und ERGO bietet die MEAG in vielfach ausgezeichneten Publikumsfonds auch privaten Anlegern an. Nahezu 187.000 Anleger profitieren davon.

#### 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 Investmentanlegern 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 von Munich Re und ERGO der MEAG den Zugang zu allen internationalen Kapitalmärkten.

Alle Daten mit Stand 31. Dezember 2009.

#### Ausgewählte Serviceleistungen

- Monatliche Fondsreports, Marktausblick und börsentägliche Fondspreise auf [www.meag.com](http://www.meag.com)
- Preisgünstige Investmentkontoführung bei der Fondsdepot Bank – auch online
- Kostenfreie Wiederanlage der Ausschüttung<sup>2</sup>

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

<sup>2</sup> Bei Verwahrung der Fondsanteile in einem Fondsdepot Bank-Depot.

## 10 gute Gründe für MEAG Fonds

### 1. Aus sehr gutem Hause

Die MEAG ist eine der bedeutenden Asset Management Gesellschaften Europas und verwaltet das Vermögen von Munich Re und ERGO.

### 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 193 Mrd. Euro.

### 3. Breites Know-how

Die MEAG verwaltet alle wichtigen Vermögensklassen, von Rentenpapieren über Aktien bis hin zu Immobilien. Rund 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 „xtp Best Execution Zertifikat – Aktien“ in 2008<sup>3</sup>: 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<sup>3</sup> von renommierten Rating-Agenturen wie Standard & Poor's, Morningstar oder Fitch IBCA belegen, 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 hohes Maß an Flexibilität.

### 9. Persönliche Ansprechpartner

Mehr als 21.000 fachkundige und erfahrene Betreuer der ERGO 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 größtmögliche Verlässlichkeit, Integrität und Transparenz. Das Vertrauen und das Informationsbedürfnis der Anleger wie der Öffentlichkeit werden somit voll erfüllt.

<sup>3</sup> Auszeichnungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen und Auszeichnungen.

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 Luxembourg S.à r.l. aufgelegte Fonds sind ausschließlich für den Vertrieb in Luxemburg und Deutschland bestimmt (Ausnahme: MEAG KlimaStrategie bis zum 30.06.2010 auch in Österreich). Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Informationen übernehmen wir keine Gewähr. Alle Daten mit Stand 31. Dezember 2009.