

# Modernes Kapital-Management für mehr Nachhaltigkeit

So legen wir zukunftsorientiert die Gelder unserer Kunden an



# Kundengelder verantwortungsvoll anlegen

Die Gelder unserer Kunden legen wir sicher, attraktiv und breit gestreut in verschiedenen Anlageklassen und Ländern an. Aktuell verwaltet der Münchener Verein nahezu 9 Milliarden Euro. Dazu gehören immer mehr auch alternative Anlagestrategien – sogenannte Alternatives.

Alternative Investments umfassen Kapitalanlagen und Anlagestrategien, die über die klassischen Geldanlagen (z. B. Aktien, verzinsliche Wertpapiere sowie Geldmarktpapiere) hinausgehen. Dazu gehören Immobilien, Finanzierungen von Infrastrukturprojekten, Unternehmensbeteiligungen sowie Kredite für mittelständische Unternehmen. So bieten wir unseren Kunden deutlich höhere Renditechancen bei gleichzeitig geringeren Kursschwankungen im Portfolio.

## Alternatives: Beispiele aus verschiedenen Anlageklassen

---



### **Erneuerbare Energien und Infrastruktur**

Mit einem attraktiven Risiko-Rendite-Profil bieten diese langfristigen Anlagen in der Regel stabile Erträge und passen hervorragend zu unserem Nachhaltigkeitsansatz. Ein Beispiel für unser Investment: Ein Onshore-Windpark in Süd-Norwegen. In Europas größtem Windpark-Projekt wird mit 277 Turbinen Strom erzeugt.

### **Private Equity**

Unter Private Equity versteht man privates Beteiligungskapital, das nicht an der Börse gehandelt wird. Der Münchener Verein erwirbt Unternehmensanteile mit dem Ziel, attraktive Renditen zu erwirtschaften. Ein Beispiel aus unserem Portfolio: Das Pharmaunternehmen Stada.



### **Private Debt**

Wir stellen Fremdkapital außerhalb des Kapitalmarktes für Unternehmen bereit. Ein Beispiel: ThyssenKrupp Elevator ist einer der größten Hersteller und Service-dienstleister von Aufzugsanlagen. TKE hat einen Umsatz von ca. 8 Milliarden Euro und über 50.000 Mitarbeiter weltweit.

# Wertbeständigkeit: Kapitalanlage im Immobilienbereich

Erstklassige Immobilien sind ein wichtiger Bestandteil unserer Kapitalanlage – ob als Investor oder Kapitalgeber. Sie bieten Schutz gegen die Inflation und erzielen attraktive langfristige Erträge.  
Zwei Beispiele:



## **Immobilien**

Wir haben in die 2010 gebauten Wallhöfe in bester Hamburger City-Lage investiert. Das Projekt umfasst 136 Wohn- und 4 Gewerbeeinheiten mit einer Gesamtmietfläche von ca. 12.750 m<sup>2</sup>.



## **Immobilienfinanzierung**

Baufinanzierungen zeichnen sich im Hinblick auf ihre hohe Werthaltigkeit als besonders stabiles Investment aus. So unterstützten wir die Finanzierung eines Büroobjekts mit 5.318 m<sup>2</sup> am Berliner Kurfürstendamm durch nachrangiges Fremdkapital.

## Für mehr Nachhaltigkeit

---

Nachhaltigkeit ist ein wesentlicher Grundsatz unserer Geschäftsstrategie und ein wichtiger Bestandteil unseres Risikomanagements. Wir wollen mit wirkungsorientierten Anlagen – dem Impact Investing – positive, messbare und nachhaltige Auswirkungen auf unsere Umwelt schaffen.

### **Deutsche Klimavereinbarung**

Der Münchener Verein hat im September 2020 als erste Versicherung die Deutsche Klimavereinbarung unterzeichnet. Im Fokus unserer Selbstverpflichtung steht das Ausrichten der Kredit- und Investmentportfolien an den Zielen des Pariser Klimaabkommens. Dieses ist Ende 2015 von 196 Staaten beschlossen worden und sieht eine Begrenzung der Erderwärmung auf 1,5 Grad Celsius vor. Mit dieser Vereinbarung wollen wir die Bedeutung dieser gesamtgesellschaftlichen Aufgabe für unser Haus betonen.

### **Mitglied des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten (VFU)**

Im Hinblick auf die CO<sub>2</sub>-Emissionen ist ein schneller Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft von entscheidender Bedeutung. Als Mitglied tragen wir dazu bei, die Messung, Berichterstattung und Steuerung des CO<sub>2</sub>-Ausstoßes unserer Anlageportfolien („Carbon Footprint“) zu verbessern.

### **Verantwortungsvolle Kapitalanlage**

Nachhaltige Kriterien gehören zu einer verantwortungsvollen Kapitalanlage. So legen wir nicht in Ländern an, die z. B. keine Maßnahmen gegen Korruption ergreifen. Unser Maßstab ist der Corruption Perception Index von Transparency International.

# Münchener Verein: Starker Partner seit 100 Jahren

Profitieren Sie von unserem Knowhow und unserer Erfahrung. Der Münchener Verein wurde vor 100 Jahren gegründet und feiert 2022 sein 100-jähriges Jubiläum. Sie erhalten bei uns für den privaten und geschäftlichen Bedarf moderne und günstige Versicherungslösungen. Unabhängige Ratingagenturen bestätigen seit Jahren die hervorragende Qualität unserer Produkte und unseren starken Service.



**mv** **münchener verein**  
Zukunft. In besten Händen.

Münchener Verein Versicherungsgruppe  
Pettenkofenstr. 19 · 80336 München  
Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01  
info@muenchener-verein.de  
www.muenchener-verein.de

Ihr Ansprechpartner