



**Barmenia  
Gothaer**

| **Asset  
Management**

# **BarmeniaGothaer.** **Kapitalmarkt-Expertise** **seit 1820.**



# Barmenia Gothaer

---

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

**Gothaer**

# BarmeniaGothaer

## Tradition und Moderne

### Mehr Wert durch Gemeinschaft

Aus **zwei starken Partnern** wächst ein neues Unternehmen.

Dabei ist die Historie, die hinter dem Namen steckt, gekennzeichnet von langer **Tradition, Erfahrung** und der Verbindung zwischen den einzelnen Mitgliedern (Kunden) und dem Unternehmen – dies liegt darin begründet, dass beide Unternehmen, Barmenia und Gothaer, Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit (VVaG) sind.

Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit stehen wir für **gelebte Menschlichkeit, leidenschaftliches Engagement und unternehmerisches Handeln** im Sinne unserer Mitglieder.

Die beiden Unternehmen vereinen nun zusammen **über 200 Jahre Erfahrung**. Die Gothaer wurde 1820 in Gotha gegründet – die Barmenia 1904 in Leipzig.

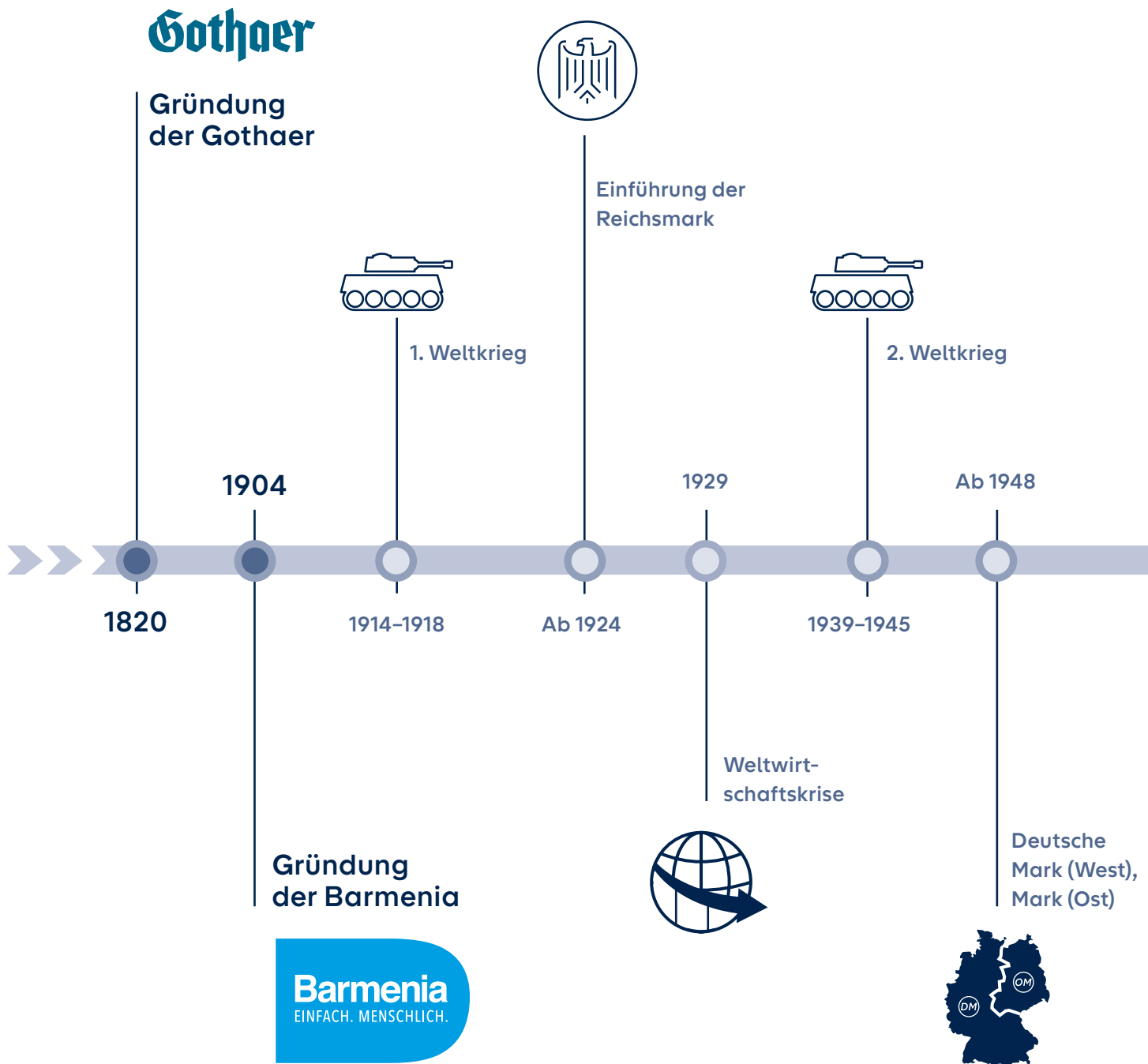
# 200

**Jahre Erfahrung**  
**Barmenia | Gothaer**

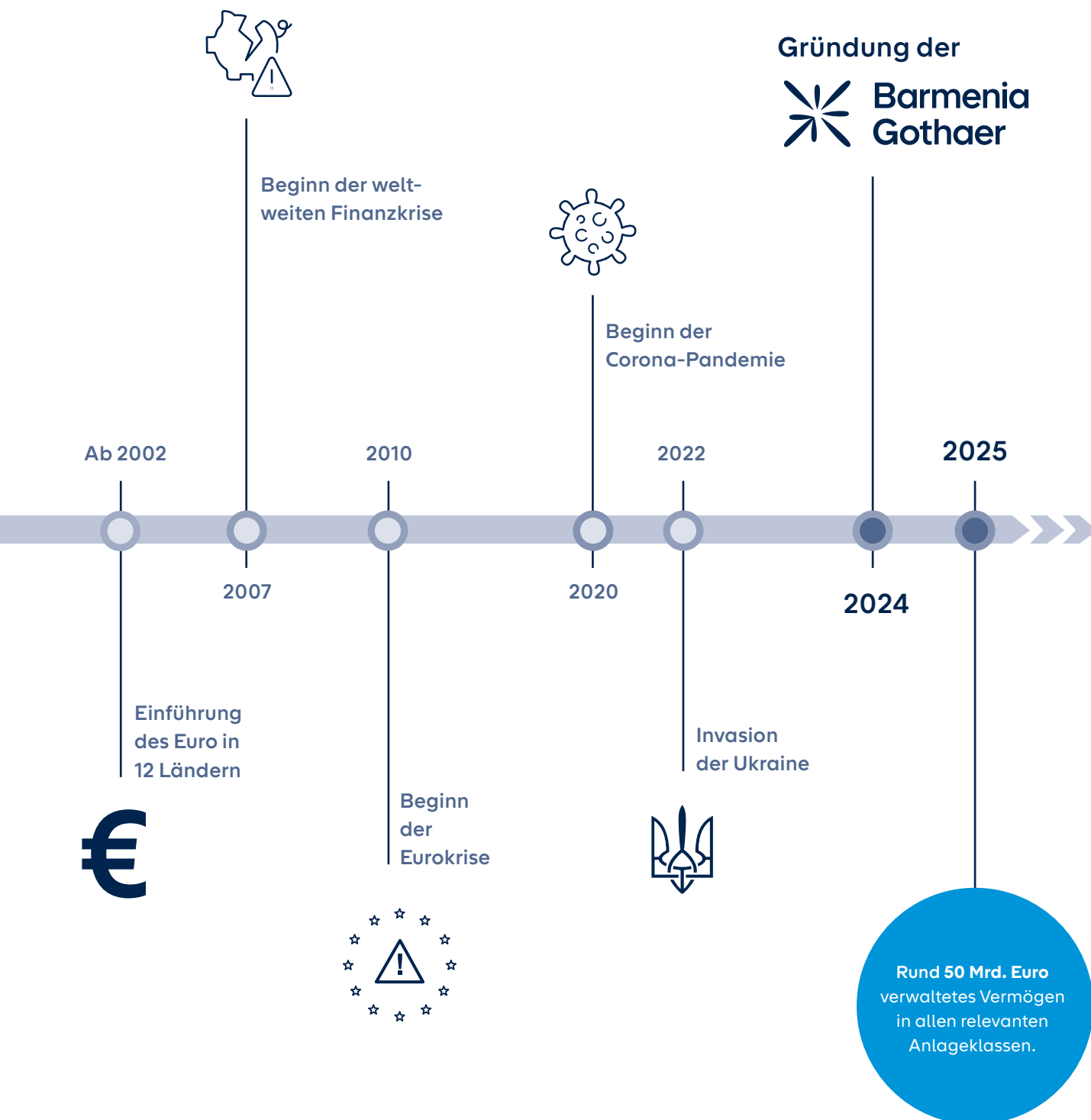
Die **BarmeniaGothaer** in der heutigen Struktur und Aufstellung existiert seit dem 03.09.2024 am Markt und gehört zu den Top 10 Versicherern in Deutschland.

**Ein Haus, viele Lösungen – unser Ziel:** Sie auch in einer dynamischen, schnell verändernden Welt persönlich und individuell zu beraten und zu begleiten.

# Beständig und verlässlich.



# SEIT 1820.



# BarmeniaGothaer Asset Management

## Kapitalanlage des Konzerns

### Mehr Wert für die Gesellschaft

Ein wesentliches Fundament für eine **erfolgreiche Firmengeschichte** ist die finanzielle Stärke. Damit die BarmeniaGothaer jederzeit ihre finanziellen Verpflichtungen aus den Versicherungsverträgen der Kunden erfüllen kann, muss sie beachtliche Kapitalreserven haben und laufende Erträge sicherstellen.

Zurzeit belaufen sich die Kapitalanlagen der BarmeniaGothaer auf rund 50 Milliarden Euro. Diese Gelder bedürfen einer professionellen Anlage. Diese verantwortet die **BarmeniaGothaer Asset Management AG („BGAM“)** – der **Spezialist für die Kapitalanlage**.



Die Anlagephilosophie der BGAM ist geprägt von der Kernkompetenz eines Versicherers – dem **Managen von Risiken**. Auch hier folgt die Geschäftspolitik keinem kurzfristigen Aktionismus, sondern ist im Sinne aller Kunden **auf langfristigen Erfolg** ausgerichtet.

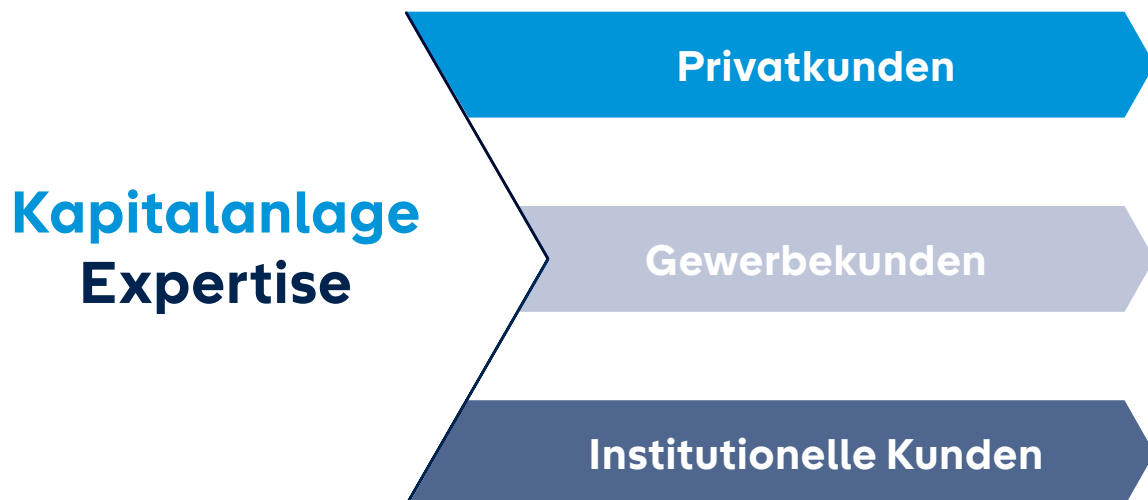
\* Zum 01.08.2025 belaufen sich die Kapitalanlagen der BarmeniaGothaer Gruppe auf rund 50 Milliarden Euro.

# BarmeniaGothaer Asset Management

## Kapitalanlage für Kunden

### Zugang zu professionell gemanagten Investmentfonds

Die Anlageexperten der BGAM managen sowohl die Fonds als auch die Kapitalanlagen des Versicherungskonzerns. Die Kunden profitieren direkt vom **Know-how** der Spezialisten, die zu den **professionellsten und innovativsten in Deutschland** zählen.



Viele Kunden, egal ob privat, gewerblich oder institutionell, verfügen über Gelder, für die sie eine geeignete Anlageform suchen. Das klar strukturierte Angebot an Investmentfonds steht allen Kunden offen, die eine Anlage mit entsprechendem Risikoprofil suchen.

**Finden Sie zusammen mit uns heraus, welche der vielfältigen Anlagelösungen zu Ihren Bedürfnissen passt.**

# BarmeniaGothaer Asset Management

## Kapitalanlage

### Asset Allokation und Risikomanagement als Kernkompetenzen

Eine Kernkompetenz der BGAM ist die intelligente Verteilung von Risiken auf möglichst viele Anlageklassen, die sogenannte Asset Allokation. Dies ist ein bewährtes System, um bei den Investitionsentscheidungen die Aspekte Sicherheit, Verfügbarkeit und Rendite ausgewogen zu bedienen.

ZU  
**90%**



ist die **Asset Allokation** laut unterschiedlicher Studien\* langfristig für den Anlageerfolg verantwortlich.

Mit **Leidenschaft** für die Kapitalmärkte, **langjähriger Erfahrung** und **hohem Qualitätsanspruch** werden die Investmentfonds durch die Fondsmanager der BGAM gemanaged. Hierbei kann nicht nur in andere Fonds, sondern auch in zusätzliche, zukunftsorientierte Anlageinstrumente investiert werden.

\*Quellen: Gary P. Brinson, L. Randolph Hood and Gilbert L. Beebower: „Determinants of Portfolio Performance“ (The Financial Analysts Journal, Juli/August 1986) und Gary P. Brinson, Brian D. Singer and Gilbert L. Beebower: „Determinants of Portfolio Performance II: An Update“ (The Financial Analysts Journal, Mai/Juni 1991).

## Mehrwert von Investmentfonds

### ✓ **Konkurssicherheit und Anlegerschutz**

Investmentfonds unterliegen einem gesetzlichen Anlegerschutz. Basierend auf gesetzlichen Vorschriften, wird das vom Kunden in einen Investmentfonds investierte Geld getrennt vom Vermögen der Fondsgesellschaft verwaltet. Sollten Fondsgesellschaften in Schieflage geraten, wäre das Fondsvermögen als Sondervermögen davon nicht betroffen.

### ✓ **Risikostreuung**

Anleger investieren mit nur einem Investmentfonds in viele verschiedene Werte, z. B. in Aktien oder Anleihen von Unternehmen aus unterschiedlichen Branchen oder in Immobilien. Die Streuung von Anlagen innerhalb von Investmentfonds ist gesetzlich vorgeschrieben, mit dem Ziel, das Anlagerisiko zu mindern. Eine derart breite Streuung der Anlagen können Privatanleger ohne Fonds kaum erreichen.

### ✓ **Flexibilität**

Anleger kommen regelmäßig – in den meisten Fällen innerhalb weniger Tage – an ihr Geld. Sie können einmalig eine größere Summe investieren oder regelmäßig in einen Fondssparplan einzahlen. Fondssparpläne gibt es schon ab wenigen Euros im Monat.

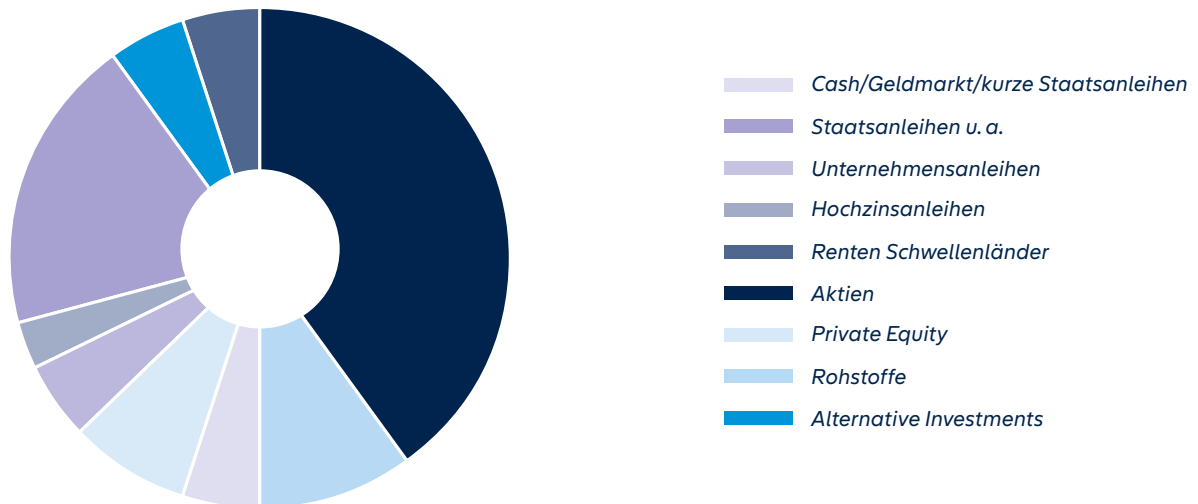
### ✓ **Transparenz**

Bereits vor dem Kauf können Anleger verschiedene Fonds mittels kompakter Produktinformationen vergleichen. Die Anbieter veröffentlichen auf ihren Webseiten aktuelle Informationen zu den Fonds, inklusive der Wertentwicklung.

# BarmeniaGothaer Asset Management

## Asset Allokation

### Breite Streuung und aktive Steuerung der Investmentfonds



Beispiel für eine breite Streuung von Anlageklassen

Märkte schwanken aufgrund kurzfristiger Trends, konjunktureller Zyklen und politischer Einflüsse – die BGAM managed die Investmentfonds daher in jeder Phase aktiv. Dabei ist es wichtig, je nach Markteinschätzung, mal auf Chancennutzung und mal auf Risikobegrenzung zu setzen – das Fondsmanagement der BGAM folgt damit dem Gedanken, das Kapital verantwortungsvoll durch alle Marktphasen zu navigieren.



Beispiel für eine aktive Anpassung von Anlageklassen durch die Marktphasen

# BarmeniaGothaer Asset Management

## Einfach, zuverlässig, klar

### Ihre Vorteile der Investmentfonds-Lösungen

- ✓ **Zugang zur Anlagekompetenz eines auf Versicherungen spezialisierten Asset Managers**
- ✓ **Attraktive Renditechancen**
- ✓ **Breite Streuung des Kapitals**
- ✓ **Aktives Fondsmanagement**



**Für mehr Informationen zu den Produktlösungen der BarmeniaGothaer Asset Management AG scannen Sie den nebenstehenden QR-Code.**

Dieses Dokument dient ausschließlich Informations- und Marketingzwecken und beinhaltet weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten. Es stellt keine Anlageberatung oder -empfehlung und keine unabhängige Finanzanalyse dar. Das Dokument ersetzt keine steuerliche, rechtliche oder finanzielle Beratung und berücksichtigt weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers. Der Empfänger dieses Dokuments sollte sich bei der Entscheidungsfindung nicht auf diese Informationen oder Meinungen verlassen. Die Informationen wurden von der Gothaer Invest- und FinanzService GmbH weder auf ihre Richtigkeit noch auf Vollständigkeit geprüft. Etwaige unvollständige oder unrichtige Informationen begründen keine Haftung gegenüber der Gothaer Invest- und FinanzService GmbH für Schäden gleich welcher Art. Die Gothaer Invest- und FinanzService GmbH haftet auch nicht für indirekte und/oder direkte Schäden und/oder Folgeschäden. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Gothaer Invest- und FinanzService GmbH wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Die vollständigen Angaben zu den Investmentfonds sind im Basisinformationsblatt und dem Verkaufsprospekt, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngerer Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, (Verkaufsunterlagen) zu entnehmen. Diese Verkaufsunterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs von Anteilen an den Fonds dar. Ausführliche Risikohinweise und nähere steuerliche Informationen sind im Verkaufsprospekt enthalten. Die Verkaufsunterlagen erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache bei Ihrem Berater oder bei der Gothaer Invest- und FinanzService GmbH, Arnoldiplatz 1, 50969 Köln.

BarmeniaGothaer Asset Management AG  
Gothaer Allee 1  
50969 Köln

0221 308 0  
info@gothaer.de  
www.gothaer-asset-management.de

