

## PRESSEKONFERENZ



# MERIDIO Vermögensverwaltung AG

Professionell. Individuell. Unabhängig.

## Pressekonferenz

**IFIBAF-Studie „Sparverhalten der Muslime in Deutschland“**

**Vorstellung „Meridio Global Islamic Multi Asset“**

## PRESSEKONFERENZ



### AGENDA

- 10:00 Uhr Begrüßung und Experten-Vorstellung
- 10:10 Uhr IFIBAF-Studie "So sparen Muslime in Deutschland"  
Islamische Grundsätze
- 10:20 Uhr Islam-konform investieren mit dem Meridio Global Islamic Multi Asset
- 10:30 Uhr Fondsmanagement im Islamic Banking
- 10:40 Uhr *Fragerunde*  
anschließend Möglichkeit zu Einzelgesprächen

## PRESSEKONFERENZ



- IFIBAF-Studie: 1.000 befragte Teilnehmer

### IFIBAF-Studie „So sparen Muslime in Deutschland“

Zaid El-Mogaddedi

Institute for Islamic Banking and Finance, Frankfurt

# IFIBAF-STUDIE „SO SPAREN MUSLIME IN DEUTSCHLAND“

## Marktdaten



### ■ Rahmenbedingungen am globalen Markt

#### Global

- ➔ Nur 2 Prozent des globalen Vermögens sind islamische Investments
- ➔ 50 Prozent der weltweit 1,6 Milliarden Muslime würden Islam-konform investieren
- ➔ Islamischer Finanzsektor aktuell mit 1 Billion Euro bewertet (McKinsey)
- ➔ Jährliche Wachstumsrate liegt zwischen 15 und 20 Prozent (Standard & Poors)
- ➔ Soziodemografische Faktoren begünstigen wachsenden Erfolg islamisch-konformer Produkte (u.a. wachsende türkische Community in Deutschland)

# IFIBAF-STUDIE „SO SPAREN MUSLIME IN DEUTSCHLAND“

## Marktdaten



### ■ Potenzial im deutschen Markt

- ➔ 4,3 Mio. Muslime in Deutschland, der Großteil ist türkischer Herkunft
- ➔ Aktuell werden von der muslimisch geprägten Community bereits ca. 2,2 Mrd. Euro jährlich in konventionelle Bank- und Versicherungsprodukte investiert
- ➔ Das Marktpotenzial für islamkonforme Anlageprodukte beläuft sich auf 1,2 Mrd. Euro p.a., mit einem Neugeschäftsvolumen von ca. 600 Mio. Euro allein im Bereich von islamkonformen Anlageprodukten (Investmentfonds, Sparprodukten oder Lebensversicherungen)
- ➔ 22 bis 38 Mrd. Euro kumuliertes Sparvolumen von muslimisch geprägten Kunden in Deutschland

# IFIBAF-STUDIE „SO SPAREN MUSLIME IN DEUTSCHLAND“

## Marktdaten



### ■ Das Interesse an Islam-konformen Finanzkonzepten wächst

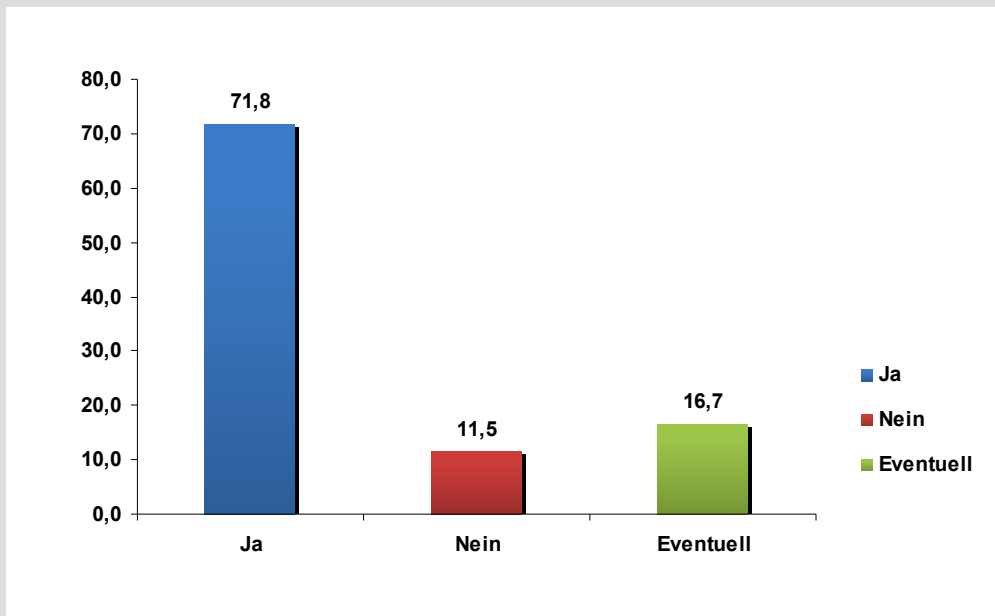
- ➔ 70% der in Deutschland lebenden Türken bezeichnen sich als religiös
- ➔ 70% der in Deutschland lebenden Türken leben seit über 10 Jahren in Deutschland
- ➔ Die islamisch geprägte Bevölkerung signalisiert ein nachhaltiges Interesse an entsprechenden Finanzkonzepten

## IFIBAF-STUDIE „SO SPAREN MUSLIME IN DEUTSCHLAND“ Studienergebnisse bei 1.000 befragten Teilnehmern



- 70 Prozent suchen islamisch konforme Finanzprodukte

Haben Sie Interesse an islamisch konformen Finanzprodukten?



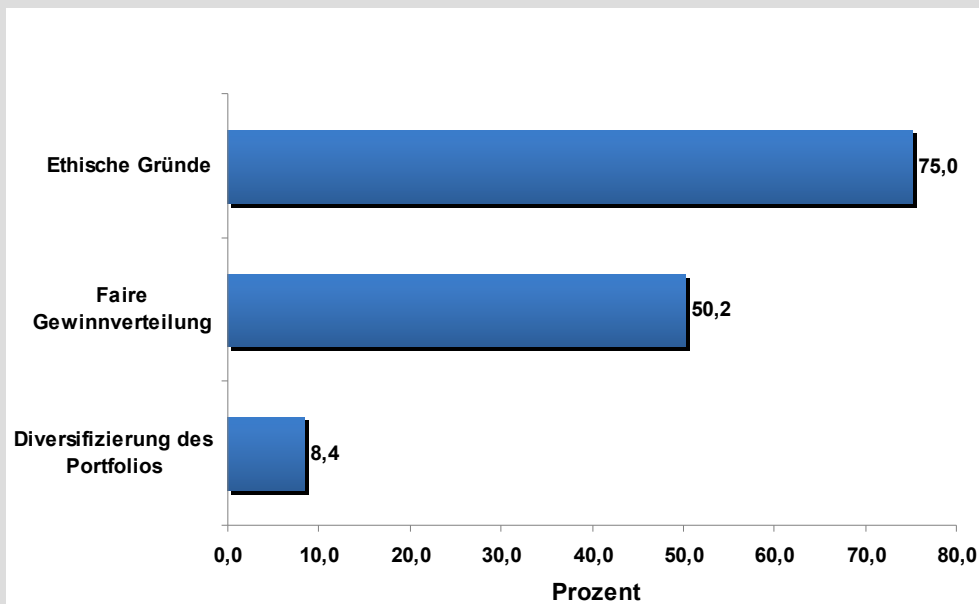
# IFIBAF-STUDIE „SO SPAREN MUSLIME IN DEUTSCHLAND“

## Studienergebnisse bei 1.000 befragten Teilnehmern



- Ethik und faire Gewinnverteilung stehen bei Investoren besonders im Fokus

### Warum haben Sie Interesse an islamisch konformen Finanzprodukten?



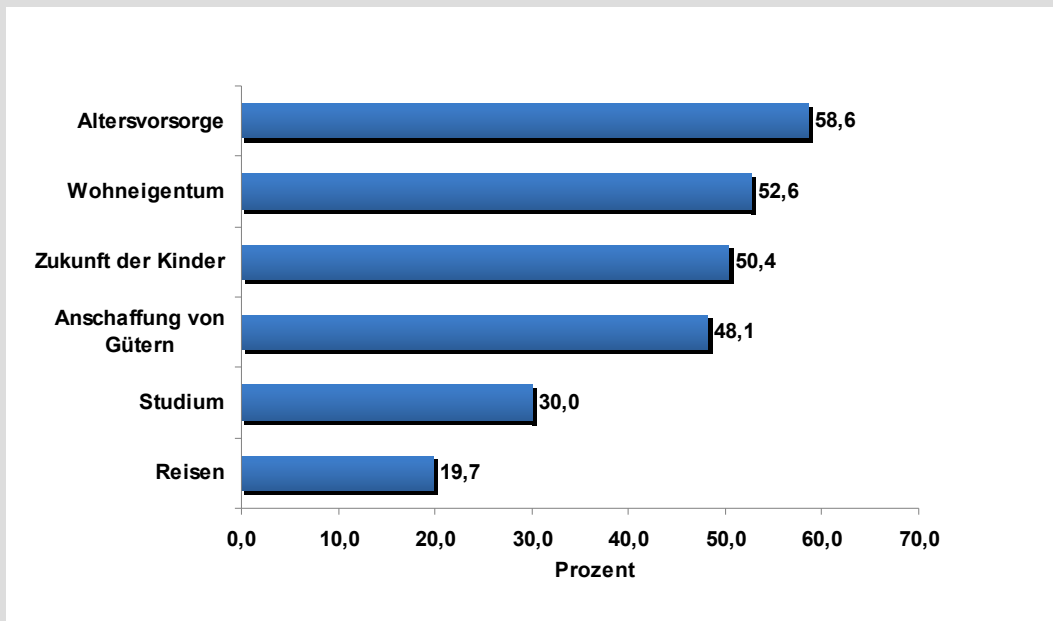
# IFIBAF-STUDIE „SO SPAREN MUSLIME IN DEUTSCHLAND“

## Studienergebnisse bei 1.000 befragten Teilnehmern



- Sparziele: Altersvorsorge, Wohneigentum und Zukunftssicherung der Kinder

### Welche Sparziele haben Sie?



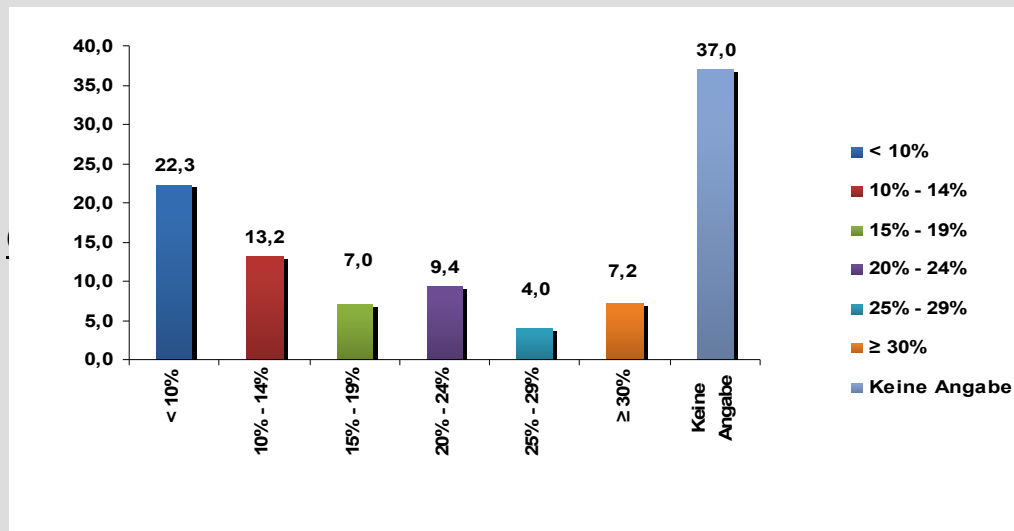
# IFIBAF-STUDIE „SO SPAREN MUSLIME IN DEUTSCHLAND“

## Studienergebnisse bei 1.000 befragten Teilnehmern



- Überdurchschnittlich hohe Sparquote: Rund 300 € pro Monat/Haushalt im Mittel

Wie viel Ihres Einkommens sparen Sie durchschnittlich?



## MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

### Grundsätze des Islamic Banking



## Islamische Grundsätze im Islamic Banking

## MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

### Grundsätze des Islamic Banking



#### ■ „Shari‘a“ – Bedeutung und Konsequenzen im Islamic Banking

##### Islamische Ökonomie ist ein Bestandteil der „Shari‘a“

- ➔ „Shari‘a“ meint das islamischen Normensystem (Glaubens-, Moral- und praktische Normen), das Koran und prophetische Überlieferungen (Sunna) dokumentieren
- ➔ Die „Shari‘a“ umfasst die Gesamtheit aller Gebote und Verbote des Islam und stellt somit den Code of Conduct dar
- ➔ Das allumfassende Ziel der „Shari‘a“ (Maqasid Ash-Shari‘a) ist es, der Gemeinschaft Nutzen zu bringen und Schaden von ihr abzuwenden, indem die menschlichen Bedürfnisse berücksichtigt und erfüllt werden

## MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

### Grundsätze des Islamic Banking



#### ■ Anlage-Restriktionen im Islamic Banking

- ➔ Verbot von Geldzinsen wurde im Koran an verschiedenen Stellen erwähnt
  - Geld besitzt in der islamischen Ökonomie keinen inneren Wert und darf daher nicht als Handelsware genutzt werden
  
- ➔ Verbot von Gharar (hohe Unsicherheit bei Vertragsabschluss)
  - jede Art von Mehrdeutigkeit in Verträgen soll vermieden werden
  
- ➔ Verbot von Maysir (Spielen, Wetten)
  - Hochspekulative Elemente sind nicht erlaubt

## PRESSEKONFERENZ



# **Meridio Global Islamic Multi Asset** **der erste aktiv gemanagte Islam-konforme Mischfonds**

**Uwe Zimmer, CEO**  
**Meridio Vermögensverwaltung AG, Köln**

## MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

### Marktsituation



#### ■ Geringes Angebot Islam-konformer Produkte trotz bestehender Nachfrage

##### Marktsituation:

- ➔ Bislang gibt es nur wenige Islam-konforme Investitionsmöglichkeiten am Markt
- ➔ Fast ausschließlich statische Produkte

Laut Morningstar:

21 ETFs als Indextracker von db x-trackers und iShares  
3 Aktienfonds

- Allianz RCM Islamic Global Emerging
- Allianz RCM Islamic Global Equities
- UBS Islamic Fund

**In Deutschland ist bislang kein aktiv gemanagter Islam-konformer Mischfonds für private oder institutionelle Investoren verfügbar.**

## MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

### Fonds-Highlights



#### ■ Islamic Finance vermeidet Risiken

##### **Merkmale Islamic Finance**

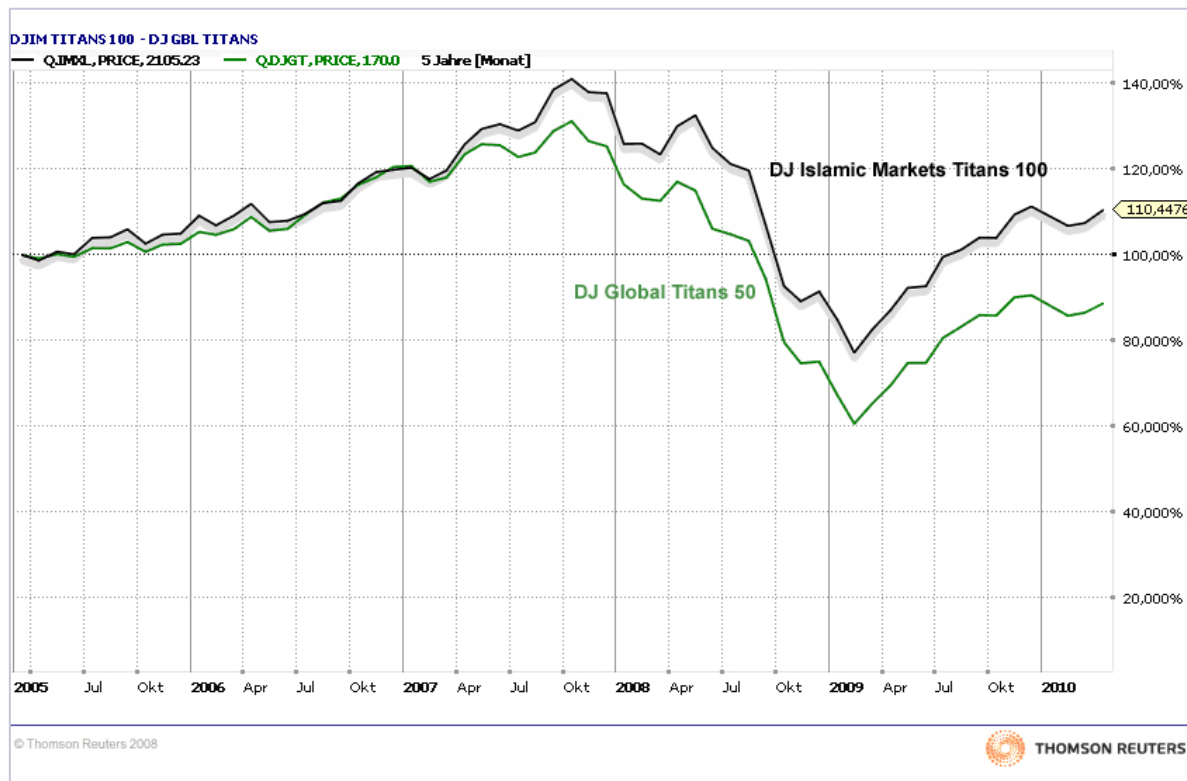
- ➔ Ausschluss bestimmter Branchen
- ➔ Kein Einsatz von Derivaten
- ➔ Kein Investment in überschuldete Firmen
- ➔ Verbot von Zinsgeschäften
- ➔ **Ethische Grundsätze vermeiden bestimmte Systemrisiken der Finanzmärkte**

# MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

## Chartvergleich



### DJ Islamic Titans 100 vs. DJ Global Titans 50

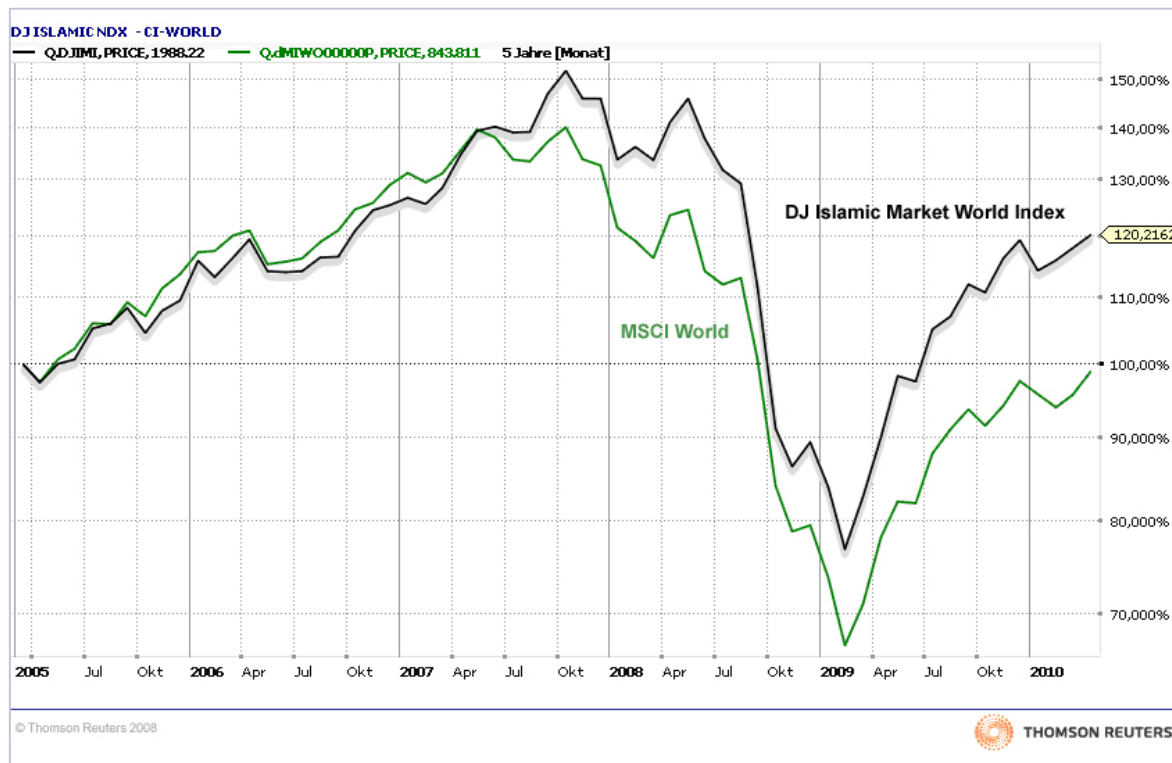


# MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

## Chartvergleich



### DJ Islamic Market World Index vs. MSCI World



## MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

### Der Fonds im Überblick



#### ■ Eckpunkte des Meridio Global Islamic Multi Asset

- ➔ Investment anhand von Ausschlusskriterien und Islam-konformer Regeln wie z.B. Beachtung des Zinsverbotes
- ➔ Einsatz speziell entwickelter, Islam-konformer Beteiligungen, sog. Sukuks
- ➔ Eindeutige Vorgaben durch Ethikkommission und der Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI, Bahrain) → Rule Book
- ➔ Überwachung durch die dreiköpfige Ethikkommission: die Ethik-Kommission handelt als Anwalt der Investoren und gewährleistet die Einhaltung der relevanten Kriterien, sowie die nachhaltige Umsetzung eines umsichtigen Investments
- ➔ Zinsen und Dividendenanteile werden separiert und pro Quartal an eine gemeinnützige Organisation gespendet (Vorschlag durch die Ethikkommission)
- ➔ Tägliche Überwachung der Kriterien erfolgt automatisch durch IdealRatings-Datenbank

## MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

### Daten und Fakten



#### ■ Basisdaten

Typ:	Aktiv gemanagter Multi-Asset Fonds (0-100% Aktien und Sukuks)
WKN/ ISIN EURO:	A0X9HM / LU0442310859
WKN/ ISIN USD:	A0X9HN / LU0442311071
Laufzeit:	open end
Emissionspreis:	€ 100,- / \$ 100,-
Zeichnungsfrist:	<b>10.03.2010 – 19.03.2010</b>
Auflegung (Valutierung):	24.03.2010
Ausschüttungsart:	kumulierend
Preisfestlegung:	tägliche Anteilswertberechnung
Währung:	EUR / USD

# MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

## Daten und Fakten



### ■ Basisdaten

Depotbank/Zentralverwaltung:	Banque de Luxembourg
Verwaltungsgesellschaft:	AXXION S.A., Luxemburg
Wirtschaftsprüfer:	KPMG, Luxemburg
Investmentmanager:	Meridio Vermögensverwaltung AG
Ausgabeaufschlag:	bis zu 5%
Managementhonorar:	1,5% p.a.
Performance-Gebühr:	15% mit 5% Hurdle Rate und „All Time High Water Mark“
Zielregionen:	internationale Aktienmärkte, wie z.B. Euroland, USA, Japan, China, Indonesien, Malaysia, MENA, GCC, Türkei, Nordafrika
Anlageschwerpunkt:	Aktien und Sukuks

# MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

## Daten und Fakten



### ■ Vertriebswege

- Der Fonds kann ab Beginn der Zeichnungsfrist bei jedem Institut erworben werden
- Beteiligte Partner verfügen auf Grund ihrer persönlichen Historie über ein sehr gutes Netzwerk in die muslimische Community
- Mehrere Institute und Plattformen haben den Fonds bereits aktiv aufgenommen (ebase, comdirect, DWP, Netfonds etc.)
- Der Fonds wurde bereits allen großen Sparkassen vorgestellt
- Arabische Finanzdienstleistungsplattformen wie [www.zawya.com](http://www.zawya.com) nehmen das Produkt auf
- Auf Muslime spezialisierte Vertriebe haben bereits ihre Unterstützung zugesagt
- Türkische Presse unterstützt und betreibt Aufklärung
- Vertriebszulassung in Österreich erteilt
- Zulassungen in Frankreich, Spanien, Benelux, Italien, UK, Libanon werden beantragt

## PRESSEKONFERENZ



### **„Fondsmanagement im Islamic Banking“**

**Antoine Salame, Fondsmanager und Sukuk-Experte**

**Rashad Khourshid, Fondsmanager und Aktien-Experte**

## PRESSEKONFERENZ



### **Meridio Global Islamic Multi Asset**

**two major asset classes authorized**

*International Equities*

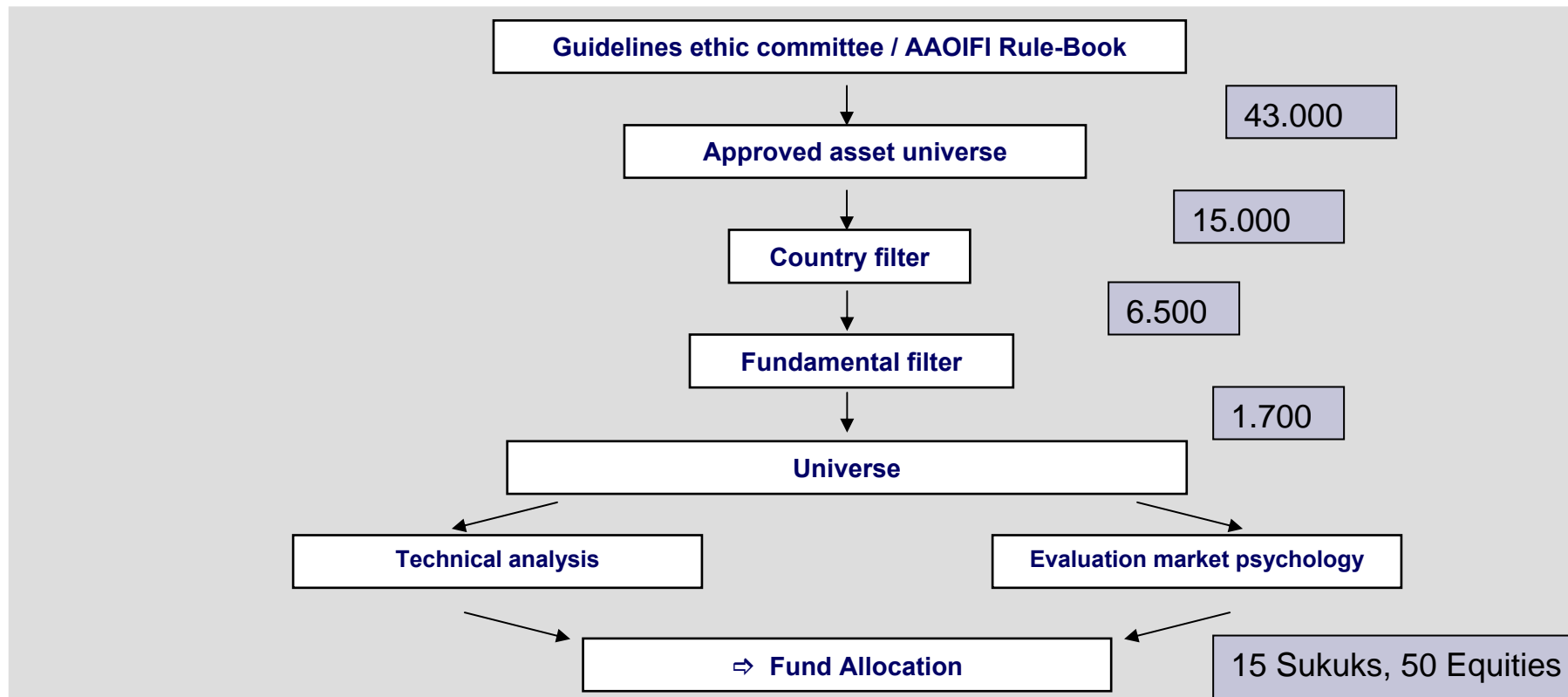
*Sukuks*

# MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

## Investment process



Investment process: approx. 43.000 equities world wide



# MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

## Investment process



### ■ Fact Sheet – Fund Allocation

#### Countries

Euroland  
USA  
Southeast Asia  
India  
MENA  
Turkey  
Russia

#### Industry Groups

Real estate  
Energy  
Commodities  
Infrastructure  
Pharmaceuticals  
Alternative energy  
Transportation  
Food & Water

#### Sukuks

Dana Gas Sukuk Ltd	(XS0325413218)
Malayan Banking	(XS0296800278)
GE Capital Sukuk LTD	(XS0469633852)
Qatar Global Sukuk	(XS0177746384)
Saudi Electric	(SA12GH10GA31)
SABIC	(SA122G50VEJ5)
Abu Dhabi Islamic Bank	(XS0276617932)
Petronas Global Sukuk Ltd	(US71643AC33)
PENER BANGAN Malaysia	(MYBVG0909300)
TDIC Sukuk Ltd	(XS0457216124)

#### Asset Class

Sukuks	75%
Equities	25%

#### Equities

Microsoft Corporation	(US5949181045)
Nestle SA	(CH0038863350)
BHP Billiton plc	(US05545E2090)
Royal Dutch Shell plc	(GB00B03MLX29)
Novartis AG	(US66987V1098)
Oracle Corporation	(US66987V1098)
Unilever N.V.	(US9047847093)
Siemens AG	(DE0007236101)
L'Oreal	(FR0000120321)
3M Company	(US88579Y1010)

## PRESSEKONFERENZ



*Fragerunde*

## MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET

### Kontakt



#### ■ Kontakt

**Uwe Zimmer**

Meridio Vermögensverwaltung AG  
Gustav-Heinemann-Ufer 56  
D-50968 Köln

Tel.: +49 (221) 376390  
E-Mail: [info@meridio.de](mailto:info@meridio.de)

**Rashad Khourshid**

Federal Bank of Lebanon  
Renno Building  
Charles Malek Avenue  
2209 Beirut - Lebanon

Tel.: +961 (1) 212300216  
E-Mail: [r.khourshid@fbl.com.lb](mailto:r.khourshid@fbl.com.lb)

**Antoine Salame**

Optimum Invest  
812 Tabaris (Block C), 6th floor  
Charles Malek Avenue  
2209 Beirut - Lebanon

Tel.: +961 (1) 208108  
E-Mail: [salame@optimumlb.com](mailto:salame@optimumlb.com)

**Zaid el Mogaddedi**

IFIBAF – Institute for Islamic  
Banking and Finance  
Rheinstr. 21  
D - 60325 Frankfurt

Fon: +49 (69) 7430 6847  
Mail: [info@ifibaf.com](mailto:info@ifibaf.com)

[www.meridio.de](http://www.meridio.de)

## MERIDIO GLOBAL ISLAMIC MULTI ASSET



### ■ Disclaimer

Diese Unterlagen dienen ausschließlich zu Ihrer Information und stellen kein Angebot oder keine Aufforderung zum Kauf dar. Rechtlich maßgeblich ist ausschließlich der Verkaufsprospekt. Dieser kann bei Interesse bei der Meridio Islamic Funds SICAV, mit Sitz in 1B, Parc d'Activité Syrdall, L-5365 Munsbach, angefordert werden. Eine Entscheidung über einen Kauf sollten Sie erst nach Vorlage der vollständigen Unterlagen und Risikohinweise sowie nach vorheriger Rechts-, Steuer- und Anlageberatung treffen.

Die Gültigkeit der Informationen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Unterlagen beschränkt und kann sich je nach Marktentwicklung und ihrer Zielsetzung ändern. Historische Daten sind keine Garantie für zukünftige Erträge.

Diese Publikation darf ohne vorherige Einwilligung der Meridio Islamic Funds SICAV weder reproduziert noch vervielfältigt werden.