m4invest

Vermögensverwaltung: Höchst persönlich.

Kontaktieren Sie uns

Wenn Sie Fragen haben oder sich von m4invest persönlich beraten lassen möchten, wenden Sie sich bitte an die folgende Kontaktadresse, um einen Termin mit uns zu vereinbaren:

m4invest GmbH
Rathenaustraße 10
67547 Worms am Rhein

Tel. 0 62 41 950 945
info@m4invest.de
www.m4invest.de

Unsere Bürozeiten

*Wir sind **montags bis freitags von 8:00 – 17:00 Uhr** in unseren Büroräumen in Worms erreichbar. Bitte vereinbaren Sie telefonisch oder per E-Mail einen Termin.*

Inhalt

m4 invest – das Unternehmen
Vermögensverwaltung: Höchst persönlich ..... Seite 04

Die Menschen
Ein eingespieltes Team ..... Seite 08

Unsere Lösungen
Prognosefreies Investieren ..... Seite 11
Individuelle Vermögensverwaltung ..... Seite 14
m4-masters select ..... Seite 15

Vermögens-verwaltung: Höchst persönlich.

Die m4invest GmbH

Die m4invest GmbH mit Sitz in Worms am Rhein wurde 2002 gegründet. Gegenstand unseres Unternehmens ist die Beratung vermögender Privatkunden, selbständiger Unternehmer, Freiberufler, Sportler und Stiftungen sowie das Management von Investmentfonds.

Wir besitzen als einzige Vermögensverwaltung mit Sitz in Worms die Zulassung zur Finanzportfolioverwaltung gemäß § 15 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen BaFin.

Seit 2007 ist die m4invest GmbH Mitglied des Verbandes unabhängiger Vermögensverwalter (VuV) und hat sich dessen umfangreichem Ehrenkodex verpflichtet.

Wenn es um Ihre Zukunft geht, geben wir unser Bestes

Unser Konzept für Ihren Erfolg

Unsere Anlagestrategie für Sie ist vor allem eines: Individuell auf Ihre Ziele und Anlagewünsche zugeschnitten.

Die Basis ist ein gutes Gespräch.

Zunächst machen wir uns ein Bild Ihrer aktuellen finanziellen Situation sowie Ihrer mittel- und langfristigen Ziele. Sehr wichtig ist uns auch, Ihre Präferenzen und Möglichkeiten hinsichtlich Ihres Risikoprofils Ihres Portfolios im Detail zu diskutieren.

Gestalten und Umsetzen

Auf dieser Grundlage empfehlen wir Ihnen nachvollziehbar und transparent, mit welchen Lösungen Sie Ihre finanziellen Ziele so effizient wie möglich erreichen können.

Ab jetzt können Sie sich beruhigt anderen Dingen zuwenden: Denn wir setzen die gemeinsam vereinbarte Strategie präzise um, überprüfen kontinuierlich die Zusammensetzung Ihres Portfolios und passen sie bei Bedarf an.

Über die Entwicklung Ihres Depots unterrichten wir Sie in regelmäßigen individuellen Reportings.

Je nach Bedarf binden wir unabhängige Spezialisten wie Juristen, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungsmakler und Immobilienkaufleute ein.

Sicherheit und Vertrauen

Wir sorgen exakt für die Einhaltung Ihrer Risikovorgaben: Wir managen und überwachen Ihr Vermögen entsprechend Ihres vertraglich fixierten Risikoprofils.

Ihr Vermögen kann nur an Sie ausgezahlt werden: Wir verfügen lediglich über die Vollmacht für Transaktionen innerhalb Ihres Portfolios.

Wir arbeiten nur mit Banken, die dem Bankensicherungsfonds angehören. Die m4invest GmbH selbst ist der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) zugeordnet.

Dr. Meinrad Vierling

Geschäftsführer/Gesellschafter
& Fondsmanager

„Wer heute im Schatten eines Baumes sitzen darf, verdankt das dem, der den Baum vor vielen Jahren gepflanzt hat."

Warren Buffet, amerikanischer Großinvestor und Unternehmer

Dr. Meinrad Vierling ist Geschäftsführer und Mitgründer der m4invest GmbH. Als Fondsmanager ist er ein starker Partner an Ihrer Seite bei m4invest.

- Ausbildung zum Bankkaufmann bei der Deutschen Bank.
- Studium der Betriebswirtschaftslehre an der Universität Bayreuth mit den Schwerpunkten Finanzwirtschaft, betriebswirtschaftliche Steuerlehre und Wirtschaftsprüfung.
- Promotion in Volkswirtschaftslehre zum Thema Strategische Partnerschaften.
- Dr. Meinrad Vierling trat im Oktober 2000 in die Müller Vermögensverwaltung ein. Seit 2002 ist er dort geschäftsführender Gesellschafter und schließlich Mitgründer der m4invest GmbH.
- Er verantwortet die Bereiche Finanzportfolioverwaltung, Fonds-Research und Fondsmanagement.
- Dr. Vierling hat mehr als 25 Jahre Börsenerfahrung und ist seit Auflage des m4-masters select im Fondsmanagementteam.

✉ ***meinrad.vierling@m4invest.de***

Ein eingespieltes Team!

Passion und Kompetenz für Ihren Erfolg

Wem Sie in einer so zentralen Lebensfrage wie der Verwaltung Ihres Vermögens vertrauen, darf unserer Meinung nach nicht nur eine Frage der Kompetenz sein.

Was mindestens ebenso wichtig ist, sind die „Soft Skills“: Sie sollten das gute Gefühl haben, dass Ihr Kapital von Menschen betreut wird, die wirklich verstehen, was Sie wollen. Und die sich ganz und gar dem Ziel verschrieben haben, die Zukunftsträume ihrer Mandanten zu verwirklichen.

Deshalb sollten Sie uns kennenlernen:

Wir sind ein erfahrenes Team, das seit vielen Jahren erfolgreich zusammenarbeitet. Ergänzend zu unserem Kernteam unterstützen uns unser Fondsanlageausschuss, ein Versicherungsexperte sowie ein fachübergreifendes Netzwerk aus ausgesuchten unabhängigen Spezialisten. Gerne binden wir auch Ihre Berater mit in unsere Arbeit ein.

Wir möchten, dass Sie sich gut aufgehoben fühlen und freuen uns, mit Ihnen ins Gespräch zu kommen.

Gabriela Milnickel

Assistenz

✉ *gabi.milnickel@m4invest.de*

Sigrid Reinheimer

Assistenz

✉ *sigrid.reinheimer@m4invest.de*

Lars Kolbe

Research Fonds
Fondsanlageausschuss

✉ *lars.kolbe@m4invest.de*

Alfred Rochert

Research Fonds
Fondsanlageausschuss

✉ *alfred.rochert@m4invest.de*

Unsere Lösungen

Investment ja – aber richtig!

Die m4invest Investmentstrategien:

Prognosefreies Investieren

Keypoints

- **Langfristiger Investmentansatz** losgelöst von Börsenlärm und Vorhersagen
- **Konsequente Orientierung an langfristigen Marktkräften** statt an kurzfristigen Börsenzyklen
- **Basierend auf wissenschaftlichen Grundlagen** (durch mehrere Nobelpreise ausgezeichnet)
- **Indexorientierung,** extrem breite Streuung
- **Permanente Implementierung neuer Forschungsergebnisse,** sofern diese global stabil sind
- **Strikte Risikoorientierung** nach persönlichem Profil
- **Intelligenz statt Emotion,** investieren statt spekulieren
- **Einsatz extrem breitstreuender Fonds,** die nur für professionelle und qualifizierte Verwalter zugänglich sind

Prognosefreies Investieren hat nichts mit Spekulieren zu tun

Wir streuen Ihr Geld intelligent, lassen die Märkte für Sie arbeiten und weder Sie noch uns von Emotionen oder Medien beeinflussen. Die hektischen Reaktionen und chaotischen Kursverläufe an den Börsen können Sie mit dem Konzept des Prognosefreien Investierens entspannt ignorieren: Stattdessen nutzen Sie eine wissenschaftlich basierte, nobelpreisprämierte Anlagestrategie, die auf lange Sicht nachweislich sehr gute Renditen erzielt.

- **6 Strategiedepots** (Abbildung mit institutionellen Fondsklassen)
- **Dynamische Reallokation** (antizyklische Anlagestrategie)
- **Reallokation erfolgt automatisiert** (nach Freigabe durch m4invest » „Digitalisierung.Mensch“)
- **Einmalanlagen ab € 50.000,00**
- **Intelligente Sparplaninvestition** (nach Freigabe durch m4invest » „Digitalisierung.Mensch“)

Prognosefreies Investieren

Riskprofiling mit dem Finametrica-Analysetool zur Ermittlung Ihrer persönlichen Risikobereitschaft – Ihr persönliches Risikoprofil steht im Mittelpunkt

Die Risiken, die Sie bereit sind einzugehen, bestimmen letztlich Sie alleine. Entscheidende Faktoren dabei sind das frei verfügbare Vermögen, die angestrebte Rendite und der Zeithorizont Ihrer Anlageziele. Mit unserer langjährigen Erfahrung stehen wir Ihnen natürlich jederzeit und bei jeder Ihrer Entscheidungen zur Seite.

Auswahl des Strategiedepots

Aus insgesamt sechs unterschiedlich strukturierten Depots wählen wir gemeinsam das für Sie geeignete aus. Es setzt sich aus sehr breit gestreuten Renten- und Aktienfonds zusammen. In Ihrem Depot befinden sich somit über 5000 weltweite Einzeltitel.

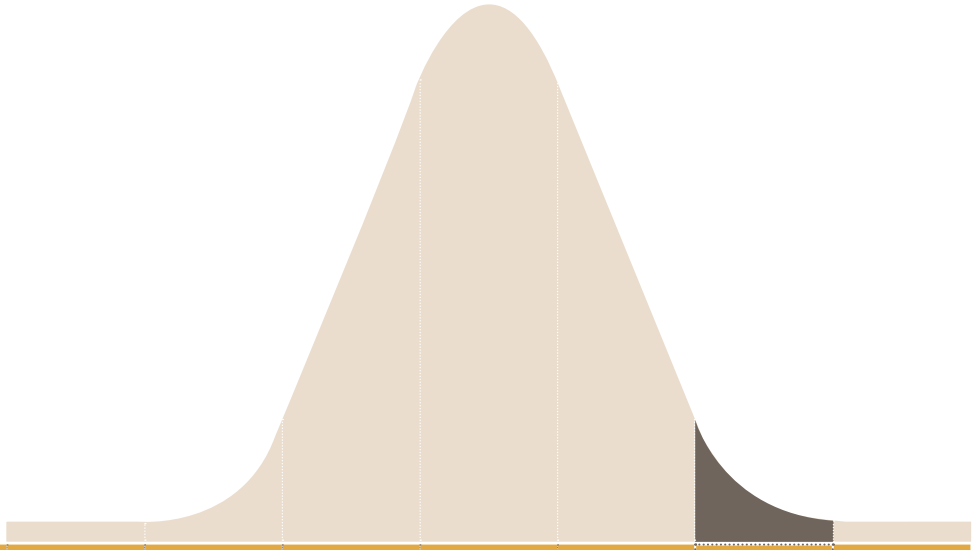
Automatisierte, dynamische Umschichtung

Mit den Entwicklungen an den Märkten verändern sich die Werte der einzelnen Fonds. Mit Hilfe intelligenter Tools bewerten wir tagesaktuell, in welchem Umfang die Fonds neu gewichtet werden sollten, damit die Depotstruktur weiterhin exakt Ihrem Risikoprofil entspricht.

Antizyklisches Vorgehen

Diese Strategie stellt sicher, dass aktuell hoch bewertete Fonds verkauft und niedrig bewertete gekauft werden. Ihre gewählte Risikobalance bleibt dabei jederzeit erhalten.

Risikogruppen Finametrica



Risikogruppe	1	2	3	4	5	6	7
Ergebnisbereich	Weniger als 25	25–34	35–44	45–54	55–64	65–74	75 oder mehr
Anzahl in Gruppe	1 %	6 %	24 %	38 %	24 %	6 %	1 %
Hohes Risiko / hoher Ertrag	0 %	0 %	10 %	30 %	50 %	70 %	100 %
Mittleres Risiko / mittlerer Ertrag	0 %	30 %	40 %	40 %	40 %	30 %	0 %
Geringes Risiko / geringer Ertrag	100 %	70 %	50 %	30 %	10 %	0 %	0 %

Zur Ermittlung Ihres persönlichen Risikoprofils setzen wir das wissenschaftlich basierte Risikoanalysetool Finametrica ein. Die graphische Auswertung der Risikoprofile wird durch die bekannte „Gaußsche Normalverteilung" bildlich dargestellt. (Quelle: FinaMetrica Pty Ltd)

Die Individuelle (fondsgebundene) Vermögensverwaltung

Vor allem bei größeren Vermögen ist die präzise Abstimmung der Anlagestrategie auf hochindividuelle Lebens- und Investmentziele besonders wichtig.

So können Sie flexibler agieren, verschiedene Ziele mit einzelnen Teilstrategien verfolgen und zum Beispiel stringent nach ethischen Gesichtspunkten investieren.

Präzise Definition Ihrer Investmentziele – Ihre Ziele stehen im Mittelpunkt

Sie möchten zu einem bestimmten Zeitpunkt über eine bestimmte Summe verfügen. Sie wollen gezielt in bestimmte Bereiche investieren. Sie möchten manche Branchen oder Märkte auf gar keinen Fall in Ihrem Portfolio haben. Wir erörtern gerne mit Ihnen zusammen Ihre Ziele und Wünsche.

Aufbau der Depotstruktur

Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir die optimale Portfoliostrategie. Die Zusammensetzung richtet sich exakt an den von Ihnen vorgegebenen Zielen aus.
Mandantenindividuelles Vermögensmanagement, das auf Ihre jeweiligen Bedürfnisse abgestimmt ist. Die Portfoliostrategie wird detailliert an Ihre komplexe Lebenssituation und Ihre persönliche Risikobereitschaft angepasst.

Aktives Portfoliomanagement

Auf Basis von Marktanalysen, Fondsresearch und aktuellen Entwicklungen richten wir Ihr Depot durch entsprechende Umstrukturierungen immer wieder auf Ihre Ziele aus.

Aktives Portfoliomanagement umfasst eine sorgfältige Marktanalyse sowie ein fundiertes Fondsresearch, um die bestmögliche Strategie für Ihre Anlagen zu erarbeiten. Ihr Depot wird regelmäßig durch entsprechende Umstrukturierungen immer wieder auf Ihre Ziele ausgerichtet.

Bereits bestehende Depots analysieren und optimieren wir nach anlagerelevanten Kriterien.

Regelmäßige Betreuung

Wir informieren Sie laufend über die Entwicklung Ihres Depots und vereinbaren in bestimmten Abständen Gesprächstermine, um das Depot bei Bedarf an veränderte Ziele und Bedürfnisse anzupassen.

Je nach Bedarf binden wir unabhängige Spezialisten wie z. B. Juristen oder Steuerberater unseres umfangreichen Netzwerkes ein.

m4-masters select – Die beste Idee, die wir je hatten

Mit dem m4-masters select investieren Sie nicht nur in Fonds, sondern vor allem in die Köpfe dahinter.

Nur wenige Investmentfonds erwirtschaften über viele Jahre hinweg deutlich mehr Ertrag als der Branchendurchschnitt. Fast immer sind deren Fondsmanager ausgewiesene Branchenexperten, die sich auf spezielle Marktsegmente konzentrieren und dort in die interessantesten Unternehmen investieren.

Um diese fokussierte Strategie nicht zu gefährden, müssen die Investitionen konsequent auf die Nische ausgerichtet bleiben. Deshalb werden solche Fonds auch häufig für weitere Mittelzuflüsse geschlossen.

Der m4-masters select liegt uns besonders am Herzen. Aus diesem Grund sind wir mit großem Eifer ständig auf der Suche nach interessanten Fonds und bauen intensive Kontakte zu den jeweiligen Managern auf.

In persönlichen Gesprächen überzeugen wir uns von deren Konzept und Engagement – und diese von unserer Leidenschaft und Energie. Das ist die Grundlage für exklusive Beteiligungsmöglichkeiten, die wir im m4-masters select bündeln.

Key Facts

- **Mehrfach ausgezeichneter, vermögensverwaltender Fonds,** der auf solide Erträge bei geringeren Schwankungen ausgerichtet ist
- **Hohe Diversifikation** für mehr Sicherheit und weniger Volatilität
- **Selektion spezieller Nischenfonds** von besonders erfolgreichen Fondsmanagern
- **Flexible Auswahl von Anlagesektoren und -klassen**
- **Exklusiver Zugang zu Fonds,** die für neue Investoren häufig bereits geschlossen wurden
- **75 % des Fondsvolumens sind in diese Fonds investiert**

m4-masters select – Die beste Idee, die wir je hatten

- **Investition in aktive Fondsmanager, die:**
  - eine nachvollziehbare Investmentphilosophie haben
  - die Spezialisten auf ihrem Gebiet sind
  - die über eine gewisse Investmenterfahrung verfügen
  - weitere Mittelzuflüsse konsequent ablehnen, wenn diese im Rahmen ihrer Investmentphilosophie nicht abgebildet werden können
  - die eine hohe Motivation haben, Fondsperformance abzuliefern
  - die sich durch eine integre Persönlichkeit auszeichnen

Wir konzentrieren uns ausschließlich auf die Fondsmanager, die die von uns geforderten Kriterien vollständig erfüllen und verkaufen konsequent, wenn diese Kriterien verletzt werden.

Anlagephilosophie

Der m4-masters select ist ein aktiv gemanagter vermögensverwaltender Investmentfonds, dessen Anlagespektrum global ausgerichtet ist. Zur Erreichung dieses Zieles kann der Fonds in die verschiedenen Anlageklassen investieren, die abhängig von der Marktlage gewichtet werden. Eine deutliche Unter- und Übergewichtung der einzelnen Anlagesektoren ist möglich. Durch den sorgfältigen Mix aus verschiedenen Anlagestilen soll des Weiteren eine hohe Diversifikation und damit mehr Sicherheit bei den Investments erzielt werden.

Fondsmanager

Dr. Meinrad Vierling ist Mitgründer der m4invest GmbH und seit November 2002 geschäftsführender Gesellschafter. Er verantwortet die Bereiche Finanzportfolioverwaltung und Fonds-Research. Dr. Vierling hat mehr als 25 Jahre Börsenerfahrung und ist seit Auflage des m4-masters select im Fondsmanagementteam.

Fondsanlageausschuss

Lars Kolbe hat mehr als 25 Jahre Erfahrung im Fonds-Research und in der Managerselektion. Er leitete u. a. das Fonds-Research der Feri Trust GmbH. Seit November 2006 war Herr Kolbe Fondsmanager des Fonds German Masters Select und ist seit Februar 2015 im Fondsanlageausschuss des m4-masters select. Herr Kolbe verfügt über einen Abschluss als Dipl.-Kaufmann der Goethe-Universität Frankfurt.

Alfred Rochert hat mehr als 35 Jahre Börsenerfahrung. Er ist seit September 2013 im Fondsanlageausschuss des m4-masters select. Herr Rochert verfügt über einen Abschluss als Finanzökonom (EBS).

Sie
vertrauen
uns Ihre
Zukunft
an.
Wir freuen
uns darauf,
Sie bei Ihren
Vermögens-
entscheidungen
zu begleiten!

m4 invest

Vermögensverwaltung: Höchst persönlich.