

- **Vermögen aufbauen**
- **Ruhe bewahren**
- **Ziele erreichen**

envestor – unabhängiges
Portfoliomanagement aus Frankfurt





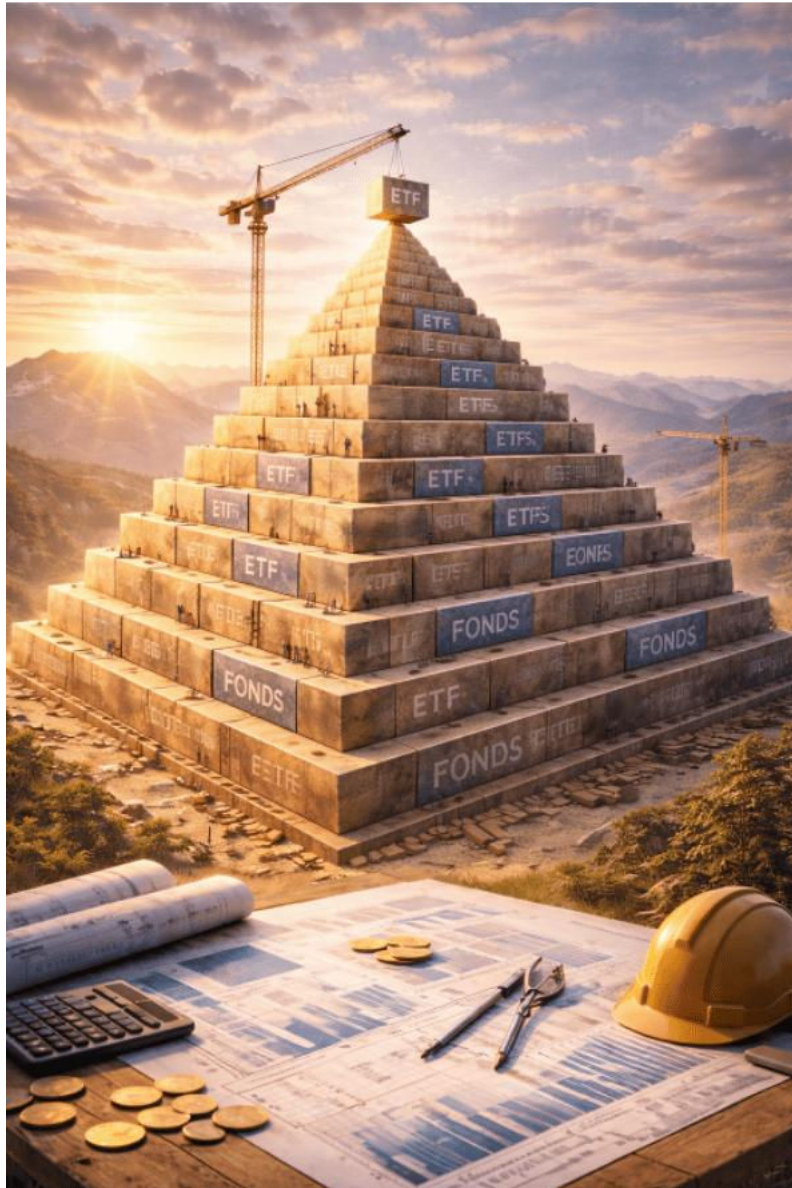
Inhaltsverzeichnis

- ✓ Wer wir sind
- ✓ Warum wir für Ihr Vermögen wichtig sind
- ✓ Das envestor-Einkommensportfolio



investor stellt sich vor

✓ Wer wir sind



**Wir sind keine
Produktverkäufer, sondern
Architekten und Betreuer
Ihres Vermögens**



Sie möchten für Ihr Vermögen:

- ✓ eine wissenschaftlich fundierte Investment-Strategie
- ✓ Unabhängigkeit, kein Produktverkauf
- ✓ Übersichtlichkeit, keine intransparenten Hausbank-Produkte
- ✓ Profis engagieren und nicht alles selbst machen
- ✓ niedrige und transparente Kosten ohne versteckte Provisionen

Dann ist **investor** die richtige Adresse für Sie!



investor: Experten mit über 50 Jahren Erfahrung



Ali Masarwah, Partner

- 25 Jahre Fonds- und ETF-Experte
- 10 Jahre Analyst bei Morningstar
- 5 Jahre Portfolio-Konstruktion



Steffen Gruschka, Partner

- 28 Jahre Aktienfondsmanager
- Mehrfach Fondsmanager des Jahres
- Spezialist für Emerging Markets/KI-Aktien



Von der Bestandsaufnahme zur Umsetzung



Erstgespräch & Datenerhebung
Risikotragfähigkeit ermitteln



Abstimmung Portfolio



Laufende Betreuung &
regelmäßige Reviews



Erstellung Portfoliovorschlag



Umsetzung/Käufe/Verkäufe



Der envestor Prozess in der Praxis



Regelmäßiges & steuer-effizientes Rebalancing

- Systematische Anpassung des Portfolios
- Einhaltung der strategischen Allokation



Proaktive Gespräche
in Stressphasen

- Begleitung und Unterstützung bei Marktturbulenzen
- Vermeidung emotionaler Fehlentscheidungen



Systematische
Strategie statt spontanen
Entscheidungen

- Konsequente Umsetzung des vereinbarten Anlageplans



✓ Warum wir für Ihr Vermögen wichtig sind



Behavioral Finance: Anleger tappen in Psycho-Fallen:



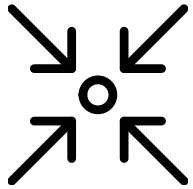
Gier und Angst – menschliche Affekte vernichten Rendite

Der Ankereffekt – wenn irrelevante Zahlen über die Rendite entscheiden

Prokrastination – strategische Entscheidungen werden hinausgezögert



Die größten Rendite-Vernichter in der Praxis



Klumpenrisiken

- Zu hohe Konzentration
- Hausbank-Fonds
- Lieblingsaktien
- Zu starke Indexnähe



Timing-Versuche

- Zu früher Ausstieg
- Zu später Einstieg
- Panik-Verkäufe,
- FOMO-Käufe
- Taktik statt Strategie



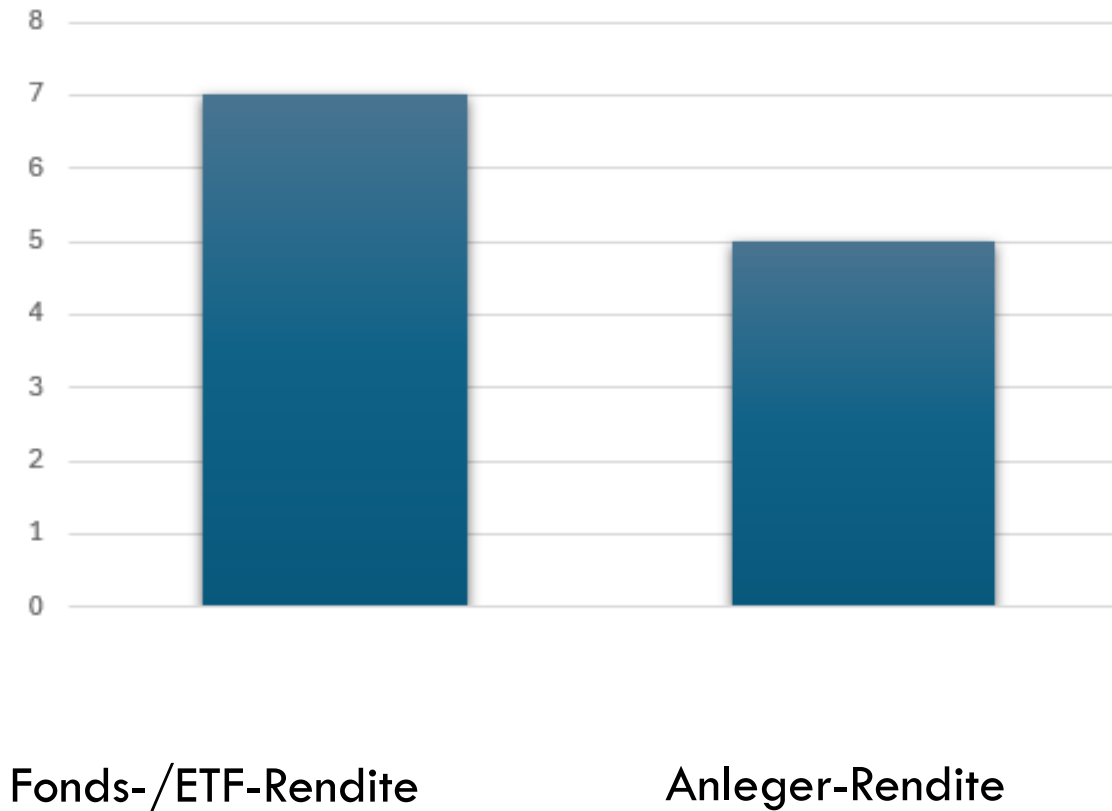
Unstrukturierte Portfolios

- Wildwuchs statt Plan
- Zu hohe Aktienlastigkeit
- Zu viel Cash
- Anleihen als „Ballast“
- Keine Risikosteuerung

Der Erfolg beim Anlegen kommt über Disziplin, Systematik und Struktur



Morningstar-Studie: Taktisches Trading schmälert Rendite



Hier geht's zur Studie



Aktionismus kostet Anleger 2-3 Prozentpunkte pro Jahr



Die Lösung: Die investor-Methode

1

Professionelle Beratung

- Bankenunabhängig
- Marktbreite Auswahl
- Qualitäts-Produkte
- Trennscharfe Bausteine

2

Wissenschaftlicher Ansatz

- Liquide Assets
- Diversifikation
- Risikoprämien im Fokus
- Bewertungsorientiert

3

Interessen-Identität

- Keine Provisionen
- Günstige Fondskosten
- Faire Gebühren
- Transparenz

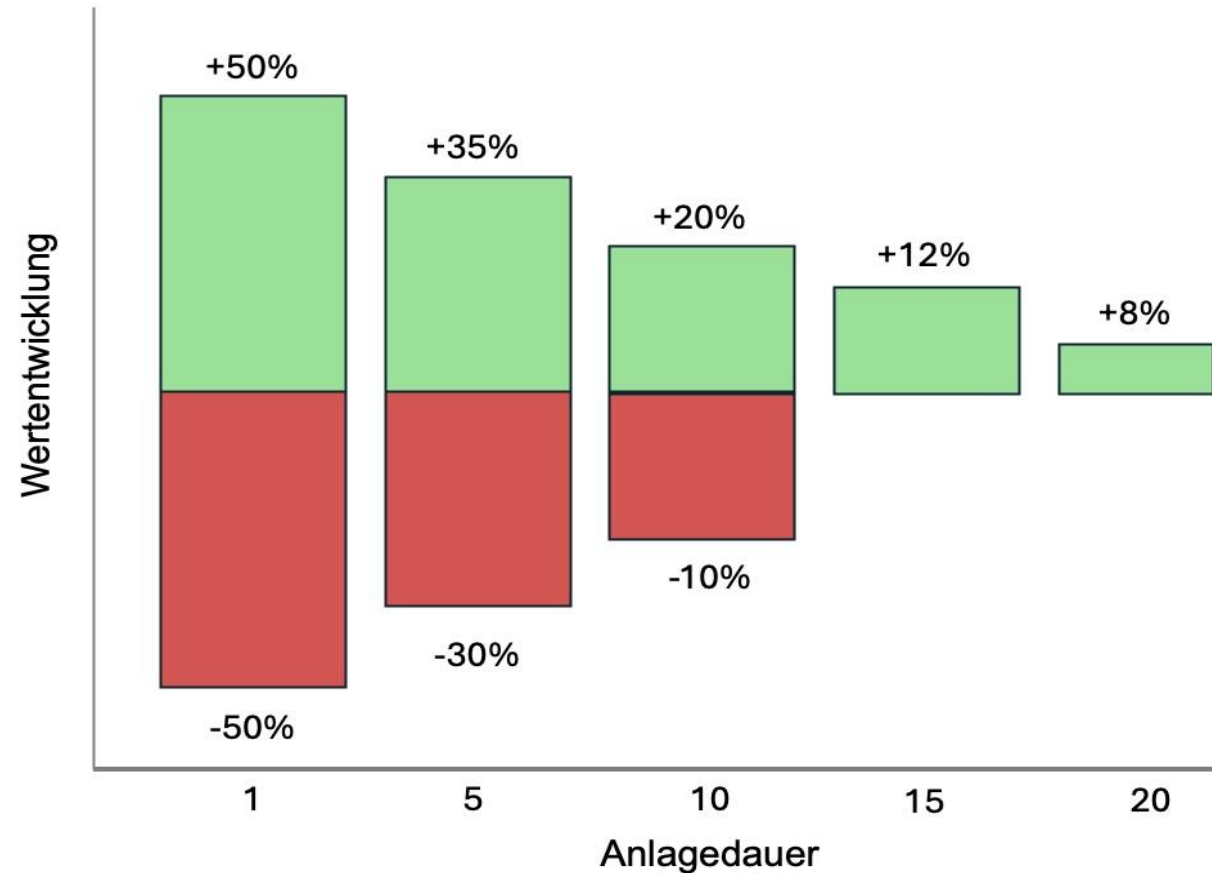


Das investor Einkommensportfolio



Plädoyer für Aktien – der Zeithorizont ist entscheidend

100 % Aktien sind optimal –
für den, der Zeit hat





Aktienverluste wiegen mitunter schwer- und lange

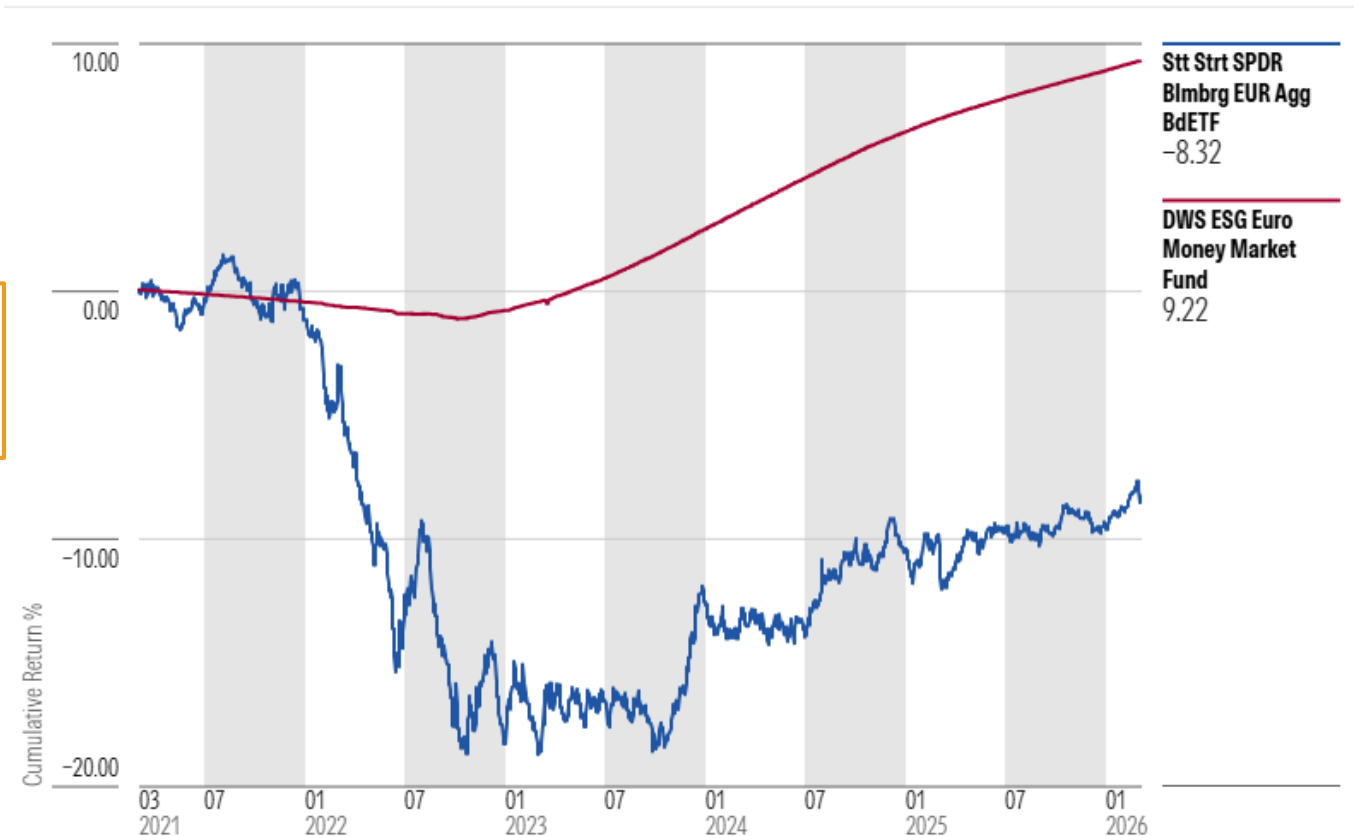


Der Nasdaq benötigte 14 Jahre, um den Dot-Com-Crash auszubügeln



Klassische Anleihen-ETFs & Cash sind keine Lösung

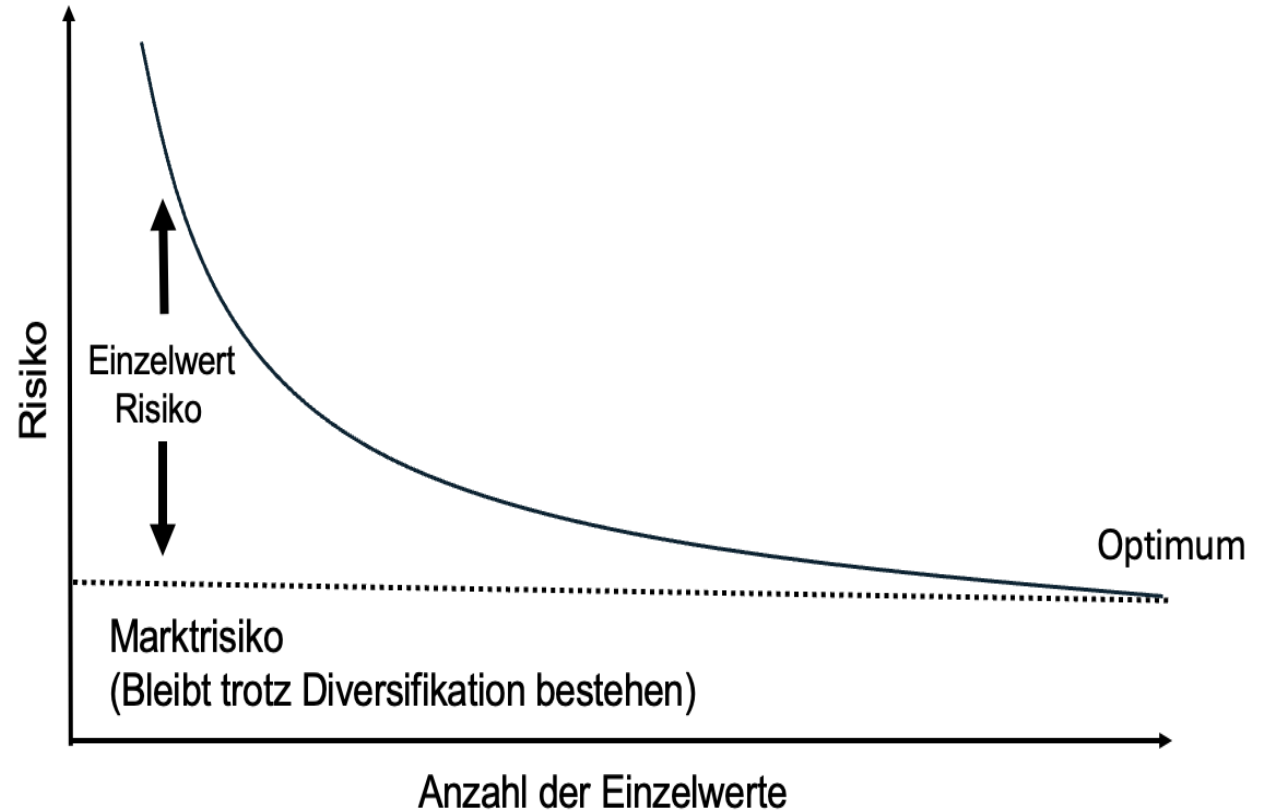
2021-23: Euro-Anleihen crashen;
Inflation frisst Cash-Rendite





Diversifikation – der einzige Free Lunch für Anleger

Streuung relativiert das Einzelwertrisiko





Risikoprämien: Die Quellen langfristiger Rendite



Aktienrisikoprämie
- Schwankungen aushalten



Kreditrisikoprämie
- Bonitätsrisiken tragen



Laufzeitenprämie
- Kapital länger binden

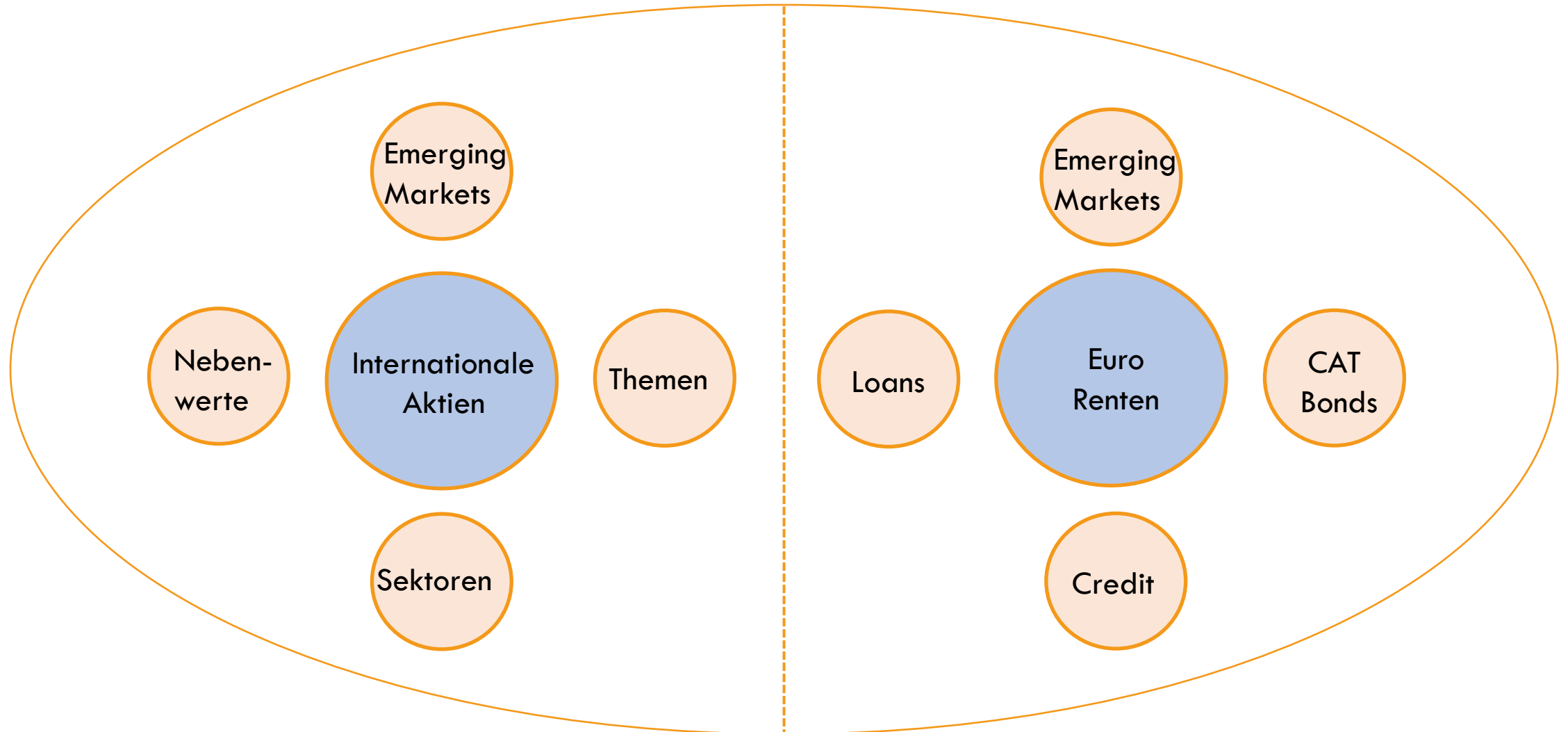
Liquiditäts-Risikoprämie
- Verzicht auf jederzeitige
Verfügbarkeit

Komplexitäts-Risikoprämie
- Nischenmärkte erfordern
hohe Sachkenntnis

Renditen sind keine Zauberei, sondern Ergebnis eingegangener Risiken



Der Portfolio-Bauplan: Aktien und Anleihen





Wie wir Fonds und ETFs auswählen



Kosten, Transparenz, Liquidität

- Günstige Produkte
- Hohe Transparenz
- überwiegend tägliche Handelbarkeit

Strategie & Governance

- Erfahrenes Management, langfristiger Track Record
- Transparenz/Nachvollziehbarkeit der Strategie
- Genaue Indexreplikation
- Solide Verwaltungsgesellschaft

Produktauswahl

- Europaweites Produktuniversum
- Datenbank: Morningstar Direct (70.000+ Fonds)
- Servicequalität/Reaktivität der Verwaltungsgesellschaft
- Thesaurierung bevorzugt, Swap-ETFs willkommen



Diversifikation in der Praxis: Das envestor Einkommensportfolio

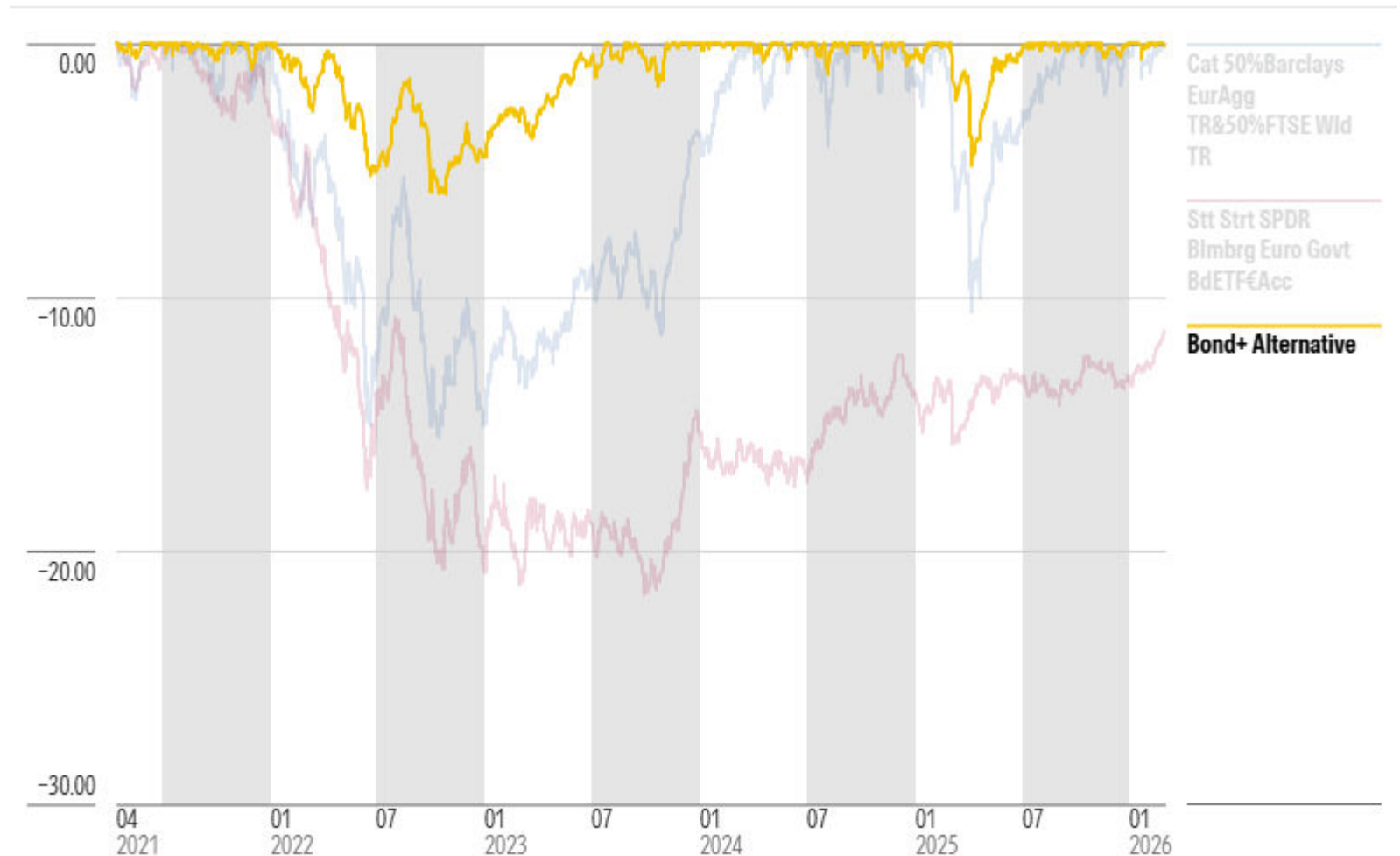


Envestor-Portfolio aus
30% Aktien und 70%
Anleihen schlägt
klassische
Marktportfolios



eninvestor Einkommensportfolio: Risikomanagement gewinnt

Geringe Verluste in
Abschwungphasen

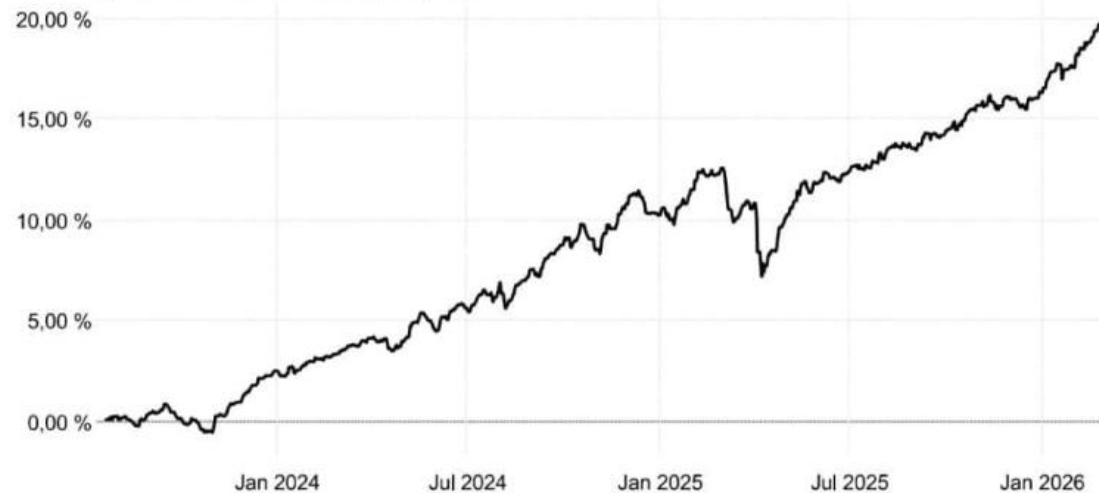




Unser Wichtigstes Ziel: zufriedene Anleger

Wertentwicklung Beispiel-Portfolio konservativ

Rendite (21.07.2023 bis 01.03.2026): 19,75 %



„Ich werde gut betreut, und mein Depot bringt im Schnitt über 6 Prozent Rendite pro Jahr“

Frau U. Moses-Pretz, 71, Hausverwalterin aus Frankfurt am Main

Sie haben Fragen? Wir sollten reden!

investor GmbH
Opernplatz 14
60313 Frankfurt

+ 49 (0) 69 870 088 390
ali.masarwah@investor.de
steffen.gruschka@investor.de

Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs. 1 GewO
Registrierungsnummer: D-F-125-EF6C-02

Eingetragen im Vermittlerregister www.vermittlerregister.info
zuständige Erlaubnisbehörde: Industrie- und Handelskammer Frankfurt am Main

E-Mail an Ali Masarwah



E-Mail an Steffen Gruschka



investor anrufen

