



MARQUARDT
& KOLLEGEN

Vermögensplanung

Risikoadjustierte Vermögensplanung

*...gewinnen Sie Zeit und Ruhe
für die wirklich wichtigen Dinge
im Leben.*

Intelligente Investmentlösungen für Privatanleger



Unsere Philosophie

Anlageklassen-Fonds sind die kostengünstigste, risikoärmste und steuerlich effektivste Methode, um an der Entwicklung der Märkte weltweit zu partizipieren. Es existiert kein glaubwürdiger Beweis für die Annahme, dass aktives Fondsmanagement bessere Ergebnisse liefern würde als geeignete Marktindices.

Im Klartext: 98% der aktiven Fondsmanager sind ihr Geld nicht wert.

Das umfangreiche Beweismaterial dafür steht in Einklang mit den anerkannten Kapitalmarkttheorien. Weder individuelle Aktienausswahl (Stockpicking) noch Strategien, die versuchen den richtigen Zeitpunkt für Kauf und Verkauf zu bestimmen (Market Timing), liefern Ergebnisse, die die dadurch entstehenden Kosten rechtfertigen. Anlageklassen-Fonds reduzieren Kosten und nachteilige Steuereffekte.

Als professionelle, akkreditierte Vermögensplaner haben wir exklusiven Zugang zu Fonds, die im Vergleich zu den von Banken und anderen Vermögensverwaltern üblicherweise eingesetzten Fonds breiter diversifiziert, intelligenter strukturiert und erheblich kostengünstiger sind. In vielen Fällen gibt es zu diesen Spezialfonds kein Äquivalent bei Publikumsfonds.

Beratung auf Honorarbasis

Banken, Versicherungen, Vermögensverwalter, Aktienhändler und die große Mehrheit der Finanzberater, die auf Provisionsbasis abrechnen, können Sie bei Ihren Vermögensanlagen nicht sinnvoll unterstützen. Die Vergütung über Provisionen führt in diesem Geschäft zwingend zu Interessenskonflikten. Das traditionelle Provisions-Modell verleitet zu Fehlberatungen, deren Opfer Sie als Kunde sein werden. Was nützt Beratung, die nicht objektiv ist?

MARQUARDT & KOLLEGEN ist eine behördlich registrierte, akkreditierte und auf Honorar-Basis tätige Vermögensplanungsgesellschaft, die einer begrenzten Anzahl vermögender Privatanleger ihre Dienste anbietet. Das gibt Ihnen die Sicherheit einer wirklich objektiven Beratung. Während Aktienhändler von hohen Provisionen und Kosten profitieren, liegt unser Anreiz darin, Ihre Kosten zu senken und Ihren Anlagewert zu steigern. Unser Honorar kann nur wachsen, wenn auch der Wert Ihres Vermögens wächst. Sie erhalten von uns vierteljährlich detaillierte, aber leicht verständliche Depotberichte. Alle Gebühren, Auslagen und Transaktionskosten werden transparent ausgewiesen.





Ihr Vermögen ist Ihre Zukunft

Der Umgang mit Ihrem Vermögen heute entscheidet über Ihre finanzielle Sicherheit in der Zukunft.

MARQUARDT & KOLLEGEN entwickelt mit Ihnen Investmentlösungen, die sich an Ihren Wünschen, Zielen und zukünftigen Bedürfnissen orientieren.

Warum persönliche Vermögensplanung?

Die Mehrheit der Privatanleger hält sich für überdurchschnittlich kompetent in Vermögensangelegenheiten und nimmt ungern professionelle Hilfe in Anspruch. Wissenschaftliche Untersuchungen zeigen aber, dass ihre Renditen über längere Zeiträume gesehen deutlich unter dem Marktdurchschnitt liegen.

Etwas pointiert formuliert:

Sie können sich ihre eigene Beratung nicht leisten.

Niemand kann Erfolge garantieren, aber ein gut durchdachter, auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnittener Plan wird die Wahrscheinlichkeit, dass Sie Ihre Vermögensziele erreichen, doch deutlich erhöhen. Mit dem richtigen Vermögensplaner an Ihrer Seite gewinnen Sie Zeit und Ruhe für die wirklich wichtigen Dinge im Leben.

- Wir entwickeln für Sie Investmentlösungen mit niedrigen Kosten, individuell abgestimmten Risiken und nachhaltigem Ertrag.
- Wir sind Ihr Partner und Lotse bei wichtigen Entscheidungen rund um Ihr Vermögen.
- Wir kooperieren mit Ihrem Steuerberater, Ihrem Rechtsanwalt und anderen Dienstleistern, um Ihre Interessen und Vermögen zu schützen.
- Wir erstellen übersichtliche und gut verständliche Berichte zu Ihren Vermögensanlagen und deren Entwicklung.
- Wir erweitern dauerhaft Ihr Verständnis für Ihre Vermögensanlagen.
- Wir sorgen für offene Kommunikation und objektive, persönliche Beratung.
- Wir helfen Ihnen finanziell gut organisiert zu sein.
- Wir konsolidieren Ihre Finanzen – **simplify your life!**

Risikoadjustierte Vermögensplanung

Unsere Investmentlösungen orientieren sich an den neuesten Erkenntnissen der wissenschaftlichen Kapitalmarktforschung. Abgestimmt auf Ihr Bedürfnis nach Sicherheit, Ihren Anlagehorizont und Ihre Anlageziele erwirtschaften diese den für Sie nachhaltig maximal möglichen Ertrag.

Wir sorgen für Ihren Anlageerfolg, indem wir

- Ihr persönliches Risikoprofil anhand eines wissenschaftlich basierten Fragebogens erfassen und mit Ihnen detailliert besprechen.
- die Gewichtung der Anlageklassen an Ihr persönliches Bedürfnis nach Sicherheit anpassen
- nicht lohnende Risiken konsequent meiden
- durch globale Diversifizierung Marktrisiken soweit wie möglich minimieren.

Zu unseren Portfolios

In unseren Portfolios setzen wir verstärkt auf Fonds von Dimensional Fund Advisors (DFA) aus USA. DFA ist Pionier auf dem Gebiet passiver institutioneller Investments. Man überträgt dort wissenschaftliche Forschungsergebnisse in die Welt der Vermögensanlagen. DFA steht in engem akademischen Kontakt mit führenden Universitäten und Wirtschaftswissenschaftlern weltweit und kann so von den wirklich wichtigen Forschungsergebnissen profitieren. Die Fondstrukturen von DFA basieren auf der Analyse und dem Verständnis der Faktoren, die den Ertrag einer Geldanlage nachhaltig steigern:

- **Generelle Marktentwicklung**
- **Größe eines Unternehmens**
- **Preis eines Unternehmens**

MARQUARDT & KOLLEGEN ist eine von wenigen ausgewählten Gesellschaften in Deutschland, die zur Beratung und Auswahl dieser Fonds akkreditiert ist. Durch diese Kooperation partizipieren Sie direkt an den wissenschaftlichen Erkenntnissen der internationalen Finanzmarktforschung. Wir stehen jedoch in keinerlei finanzieller oder sonstiger Abhängigkeit zu Dimensional Fund Advisors.

“Wir beraten Sie auf Basis wissenschaftlicher Erkenntnisse”

Tel: **(089) 2 555 984-0**

Fax: **(089) 2 555 984-10**

info@marquardt-kollegen.com

www.marquardt-kollegen.com





Prinzipien und Erkenntnisse

Märkte sind effizient – Märkte funktionieren

Der aktuelle Kurs eines Wertpapiers spiegelt seinen aktuellen fairen Preis

Risiko und Rendite sind untrennbar miteinander verbunden

Rendite ohne Risiko ist ein Irrglaube

Intelligente Diversifizierung ist der Schlüssel zum Erfolg

Einzelinvestitionen erhöhen das Risiko ohne zusätzlichen Ertrag

Die Struktur bestimmt den Erfolg

Die Ergebnisse eines Portfolios werden hauptsächlich durch dessen Anlagestruktur bestimmt

Kosten beeinträchtigen die erzielbare Rendite

Je geringer die Kosten im Portfolio,
desto höher die nachhaltig erzielbare Rendite

Die Depotbank

Ihre Konten und Depots werden in Ihrem Namen bei einer unabhängigen Depotbank geführt. Die Depotbank verwahrt Ihre Wertpapiere, führt Ihre Transaktionen aus und erstellt Ihre Kontoauszüge. Ihre Wertpapiere sind grundsätzlich Sondervermögen und somit vollständig gegen eine Insolvenz der Depotbank geschützt.

Was Sie von uns erwarten dürfen

- Eine detaillierte Erfassung Ihrer persönlichen Wünsche und Ziele
- Eine detaillierte Erfassung Ihres persönlichen Risikoprofils
- Eine Vermögensstruktur, mit der Sie sich wohl fühlen
- Klare, verständliche und transparente Investmentprozesse
- Übersicht und Ruhe im Depot
- Honorarberatung mit einem günstigen und transparenten Vergütungsmodell



**MARQUARDT
& KOLLEGEN**

Vermögensplanung

**MARQUARDT & KOLLEGEN
GmbH & Co KG**

**Kopernikusstr. 9
81679 München**

**Tel: (089) 2 555 984-0
Fax: (089) 2 555 984-10
info@marquardt-kollegen.com
www.marquardt-kollegen.com**