

Umbrella-Strategie

Performance durch Disziplin und Innovation



Die ficon Vermögensmanagement GmbH wurde 1990 in Düsseldorf gegründet. Damit gehört sie zu den ältesten Vermögensverwaltungen Deutschlands innerhalb des Verbandes unabhängiger Vermögensverwalter (VuV). Wir haben uns vor allem auf individuelle, anspruchsvolle Finanzmanagement-Strategien für Privatkunden und semiinstitutionelle Mandanten spezialisiert. Unser bisheriges Portfoliomanagement erfolgt unter den Gesichtspunkten der Diversifizierung und Risikostreuung und ist ertrags- und wertorientiert.

Auf den stetigen Wandel der Kapitalmärkte und auf politische Veränderungen haben wir in unserer Historie stets flexibel reagiert. Nun erweitern wir unser aktives Portfoliomanagement um einen wachstumsorientierten Ansatz, der auf weltweit führende Unternehmen mit großem Innovationspotenzial setzt.

Dafür arbeiten wir eng mit Herrn Richard Dobetsberger zusammen, von dem wir das für unsere Entscheidungen notwendige Research beziehen. Auf den folgenden Seiten stellen wir Ihnen Herrn Dobetsberger und die Umbrella-Strategie vor – als attraktive Ergänzung oder Alternative zu unserem bisherigen Ansatz, der auf Nachhaltigkeit und Dividende fokussiert ist.

Vorab aber noch wichtige Hinweise und bitte beachten Sie den folgenden Disclaimer:

Die Umbrella-Strategie basiert auf einem komprimierten Aktienportfolio und richtet sich an Kunden, die das Ziel einer allgemeinen Vermögensbildung/-optimierung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont bis zu 5 Jahren haben. Die Strategie fällt bei einer Risiko- und Renditebewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite) in die mittelhohe Risikoklasse 5. Die Strategie ist geeignet für Kapitalanleger mit Basiskenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Als reine Aktienstrategie sollte der Anleger Verluste bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen können und auf Kapitalschutz keinen Wert legen.

01	Wer ist Richard Dobetsberger? vom Investor zum Fondsinitiator	Seite 4
02	Die Umbrella-Strategie unsere Philosophie und Kernprinzipien	Seite 5-7
03	Langfristig Erfolgreich seit 2012 transparent durch Wikifolio	Seite 8-9
04	Der Selektionsprozess wir identifizieren die richtigen Kandidaten	Seite 10
05	Das “Hypervation” Prinzip bestimmt den Kaufzeitpunkt	Seite 11
06	Das “Traffic Signal System” wie wir Risiken und Gewinne steuern	Seite 12
07	Fallstudien	Seite 13-15

08	Anlagemöglichkeiten vier Wege zur Umbrella-Strategie	Seite 16-17
09	Starke Partner für eine starke Strategie	Seite 18
10	Disclaimer	Seite 19
11	Kontakt	Seite 20

INHALT

Vita

Richard Dobetsberger

Richard Dobetsberger ist in St. Aegidi, Oberösterreich, in einer Unternehmerfamilie aufgewachsen, die einen kleinen Spar-Markt betrieb, der heute noch von seinem Bruder weitergeführt wird. Schon früh entwickelte er ein Gespür für wirtschaftliche Abläufe und unternehmerisches Denken. Nach dem Abitur im Jahr 2000 sammelte er erste praktische Berufserfahrungen im Bauwesen und entdeckte dabei seine Leidenschaft für den Kapitalmarkt.

Er studierte Molekularbiologie an der Universität Wien und war dort von 2001 bis 2007 auch als Tutor, Lehrbeauftragter und Diplomand tätig. Nach seinem Studienabschluss arbeitete er mehrere Jahre in der forschungsnahen Pharmabranche und vertiefte dort seine Kenntnisse in Analyse, Präzision und systematischem Arbeiten.

Von 2011 bis 2014 absolvierte er nebenberuflich einen MBA mit Schwerpunkt Finance an der Webster University in Wien. Auf Grundlage seiner wissenschaftlichen Ausbildung und seiner Berufserfahrung spezialisierte er sich zunehmend auf Kapitalmärkte, Unternehmensanalyse und Research.

Im Jahr 2012 entstand die Umbrella-Strategie, die er seither konsequent umsetzt und weiterentwickelt. Seit 2023 widmet er sich hauptberuflich dem Research und der praktischen Umsetzung dieser Strategie. Heute gilt er als einer der wenigen Fondsinitiatoren, die wissenschaftliche Methodik mit marktnaher Erfahrung verbinden und auf diese Weise erfolgreich für Anleger nutzbar machen.



Social Trader
Gründer MUMAK Medien GmbH, Wien
Molekular Biologe (Mag. rer. nat.)
Abschluss in Finanz (MBA)

Umbrella-Strategie

Die Umbrella-Strategie basiert auf einem klar strukturierten Investmentansatz. Veränderungen im Portfolio ergeben sich aus globalen, geopolitischen und wirtschaftspolitischen Ereignissen, die durch fundamentale Unternehmensbewertungen, Chartanalysen und die Einschätzungen einer aktiven Anleger-Community ergänzt werden. Der Investitionszeitpunkt wird präzise nach diesen Kriterien bestimmt.

Die Strategie folgt keiner Ideologie, sondern ist wertneutral und lösungsorientiert. Investiert wird in ausgewählte Unternehmen mit einem Anlagehorizont von zwei bis fünf Jahren. Entscheidend ist ein klar erkennbarer Trend. Positionen werden aufgebaut, wenn Unternehmen ein attraktives Chance-Risiko-Profil bieten und sich ein Momentum entwickelt.

Die Umbrella-Strategie verbindet die Stärken eines event-getriebenen Fundamentalinvestors mit dem Timing-Ansatz eines Traders. Ein diszipliniertes Stop-Loss-System begrenzt Verluste und

sorgt für konsequentes Risikomanagement. Die Höhe des Limits richtet sich nach dem jeweiligen Investment Case.

Im Jahr 2012 ging die wikifolio Financial Technologies AG mit Sitz in Wien online. Am 16. September 2012 startete Richard Dobetsberger mit seinem Depot, das seit dem 18. April 2013 auch als Zertifikat von Lang & Schwarz für Kapitalanleger investierbar ist. Alle Transaktionen und Kontobewegungen sind vollständig transparent nachvollziehbar. Wikifolio ist heute Europas führende Social-Trading-Plattform mit über 9.000 investierbaren Strategien. Richard Dobetsberger führt hier das langfristige Performance-Ranking an und wurde mehrfach ausgezeichnet.

In unserer individuellen Vermögensverwaltung investieren Sie direkt in die Aktien der Umbrella-Strategie. Zusätzlich stehen Anlegern zwei Fonds zur Verfügung: der UCITS „MUMAK Innovation“ sowie der AIF „Aktivid Select“.

Geopolitischer, wirtschaftspolitischer & chartbestimmter Turnover • Aktien global • Long Only • Konzentriertes Portfolio von 6 - 12 Aktien
Marktkapitalisierung ab \$1 Mrd. • Fokus auf Innovationskraft • Investmenthorizont bis 5 Jahre • Trendfolge • Stop - Loss Strategie

Kernprinzipien

Die DNA der UMBRELLA-Strategie ist **fokussiert, innovationsgetrieben, diszipliniert und risikobewusst**. Sie will nicht den Aktienmarkt nachbilden, sondern ihn mit einer klaren Auswahl an Zukunftsunternehmen und einem strikten Risikomanagement **deutlich schlagen**.



“Diversifikation ist ein Schutz gegen Ignoranz. Es macht für diejenigen wenig Sinn, die wissen, was sie tun.”

- Warren Buffett

KONZENTRATION STATT DIVERSIFIKATION - FOKUSSIERTES PORTFOLIO

- Wir investieren in 6–12 sorgfältig ausgewählte Unternehmen mit einer Marktkapitalisierung ab 1 Mrd. USD.
- Der Fokus liegt auf globalen Marktführern, die nach klaren Kriterien geprüft und laufend überwacht werden.
- Keine Verwässerung durch Dutzende Titel – so können Trends konsequent genutzt werden.
- Vorteil für den Investor: volle Transparenz und hohe Schlagkraft.



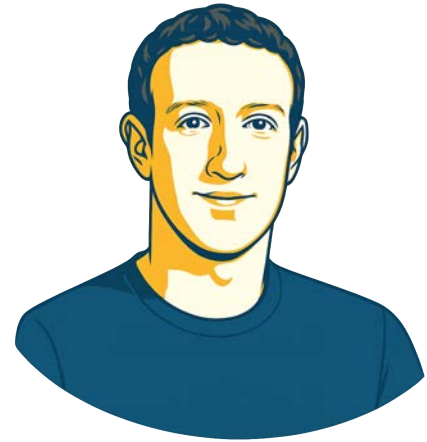
“Das Wichtigste beim Investieren ist, Verluste zu vermeiden.”

- Charlie Munger

DISZIPLIN DURCH REGELN - AKTIVES RISIKOMANAGEMENT

- Ein eigenentwickeltes Ampelsystem steuert Ein- und Ausstiege.
- Strenge Stop-Loss-Regeln sichern Gewinne und begrenzen Verluste.
- Entscheidungen folgen klaren Prozessen, nicht Emotionen.
- Vorteil für den Investor: verlässliche Struktur und Schutz in schwierigen Marktphasen.

Kernprinzipien



*"The biggest risk is not taking
any risk."*

- Mark Zuckerberg

INNOVATION ALS RENDITEQUELLE - HYPERVATION IM FOKUS

- Wir investieren in Unternehmen an der Schnittstelle von disruptiver Innovation und Marktaufmerksamkeit.
- Das Prinzip Hypervation (Hype + Innovation) kombiniert technologischen Fortschritt mit Momentum-Effekten.
- Fundamentalanalyse, Charttechnik und Crowd-Sentiment sichern die Selektion.
- Vorteil für den Investor: frühzeitiger Zugang zu den Gewinnern der nächsten Dekade – mit klarem Risikomanagement.



*"Unsere Kunden wissen: Ich sitze
immer mit im Boot."*

- Richard Dobetsberger

BEWÄHRTE PERFORMANCE, ECHTES ENGAGEMENT

- Über 13 Jahre Erfolgsbilanz mit rund 30 % p.a. im Track Record.
- Die Strategie wird konsequent seit 2012 umgesetzt – transparent und überprüfbar.
- Skin in the Game: Wir investieren selbst in die Umbrella-Strategie.
- Vorteil für den Investor: nachweisbare Performance und maximale Glaubwürdigkeit.

Langfristig erfolgreich unabhängig vom Markttrend

Seit ihrer Einführung im Jahr 2012 hat die Umbrella-Strategie den globalen Aktienmarkt – gemessen am MSCI World Index – deutlich übertroffen. Diese Outperformance beruht nicht auf kurzfristigen Spekulationen, sondern auf einem klar definierten, disziplinierten Investmentprozess, der über Jahre hinweg konsequent weiterentwickelt wurde.

Ein wesentlicher Meilenstein war die Ergänzung eines Stop-Loss-Systems zur Risikokontrolle im Jahr 2016, das seitdem fester Bestandteil der Strategie ist und Verluste in Phasen erhöhter Marktvolatilität begrenzt.

Der dargestellte Track Record bezieht sich ausschließlich auf das seit 2013 investierbare Wikifolio-Zertifikat, in dem alle Transaktionen transparent nachvollziehbar sind. Damit liegt ein vollständig dokumentierter, überprüfbarer Leistungsnachweis vor, der die Nachhaltigkeit des Investmentansatzes belegt.

Während viele Marktteilnehmer dem Trend folgen, nutzt die Umbrella-Strategie gezielt jene Phasen, in denen Wandel und Innovation entstehen – und übersetzt diese konsequent in Rendite.

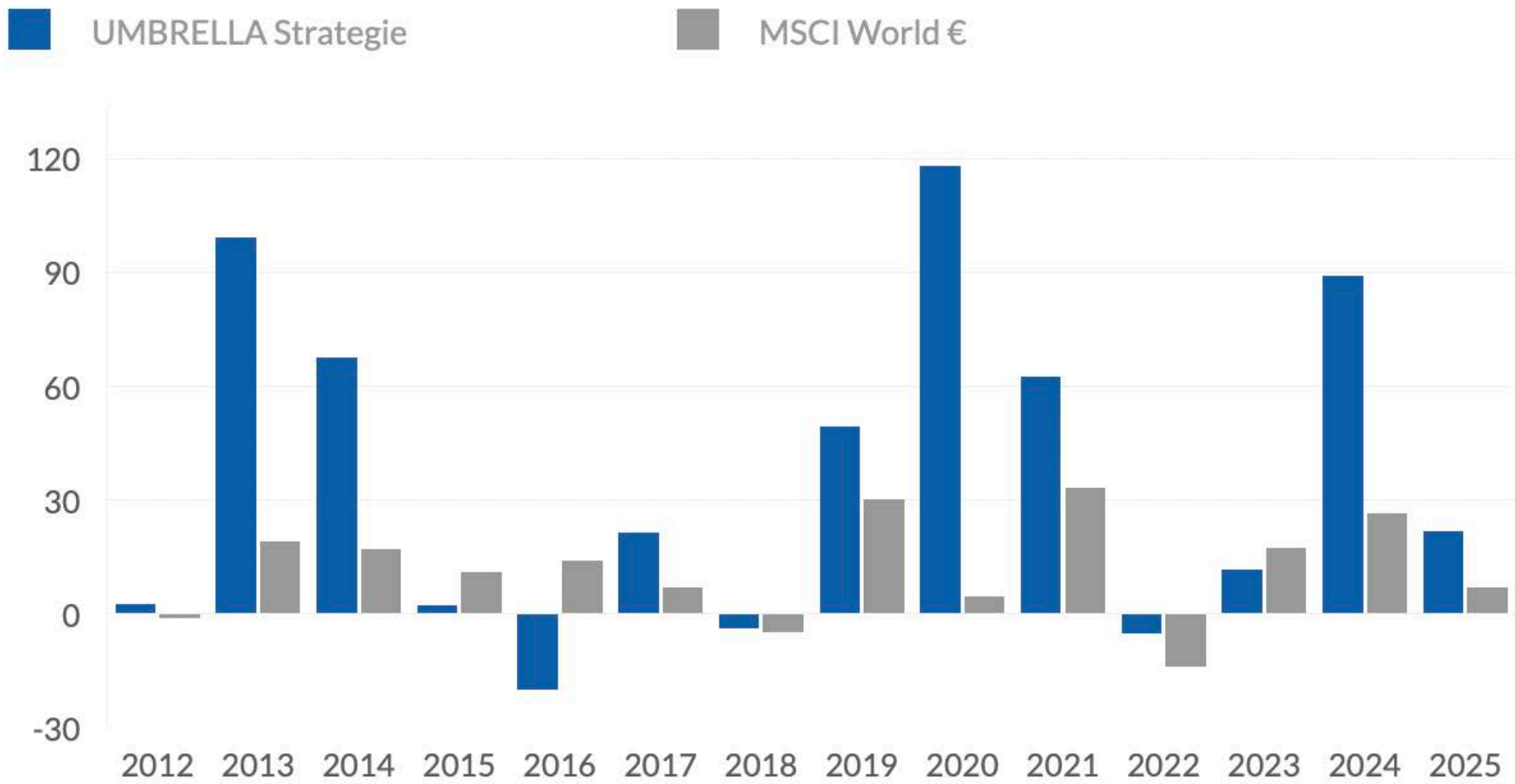
↑ +21,7 %
YTD-Stand 30. Dezember 2025

↑ +32 %
Ø-Performance pro Jahr

↑ 171 Millionen €
AUM per 30. Dezember 2025

Die Umbrella-Strategie: vom Konzept zum preisgekrönten Ansatz

Performance: Umbrella-Strategie vs. MSCI World €



↑ +3.911,9 %
insgesamt seit 16.09.2012

↑ 1,3 Sharpe Ratio
seit Auflage

↑ +24,6 % jährliches Alpha
im Vergleich zum MSCI World

Jahr	Wikifolio Performance	MSCI World Performance €
2012	2,57	-0,95
2013	99,10	19,04
2014	67,74	17,02
2015	2,46	10,96
2016	-19,78	14,10
2017	21,66	7,03
2018	-3,77	-4,70
2019	49,38	30,20
2020	118,00	4,55
2021	62,59	33,20
2022	-4,90	-13,80
2023	11,87	17,50
2024	89,10	26,65
2025	21,7	6,9

Selektionsprozess: Der Weg zum Investment

Ein Investment erfolgt nur, wenn ein relevantes Ereignis in Wirtschaft, Politik oder Technologie vorliegt – und betroffene Unternehmen ein klares Renditepotenzial erkennen lassen. Der Selektionsprozess der Umbrella-Strategie baut auf vier klar definierten Schritten auf:

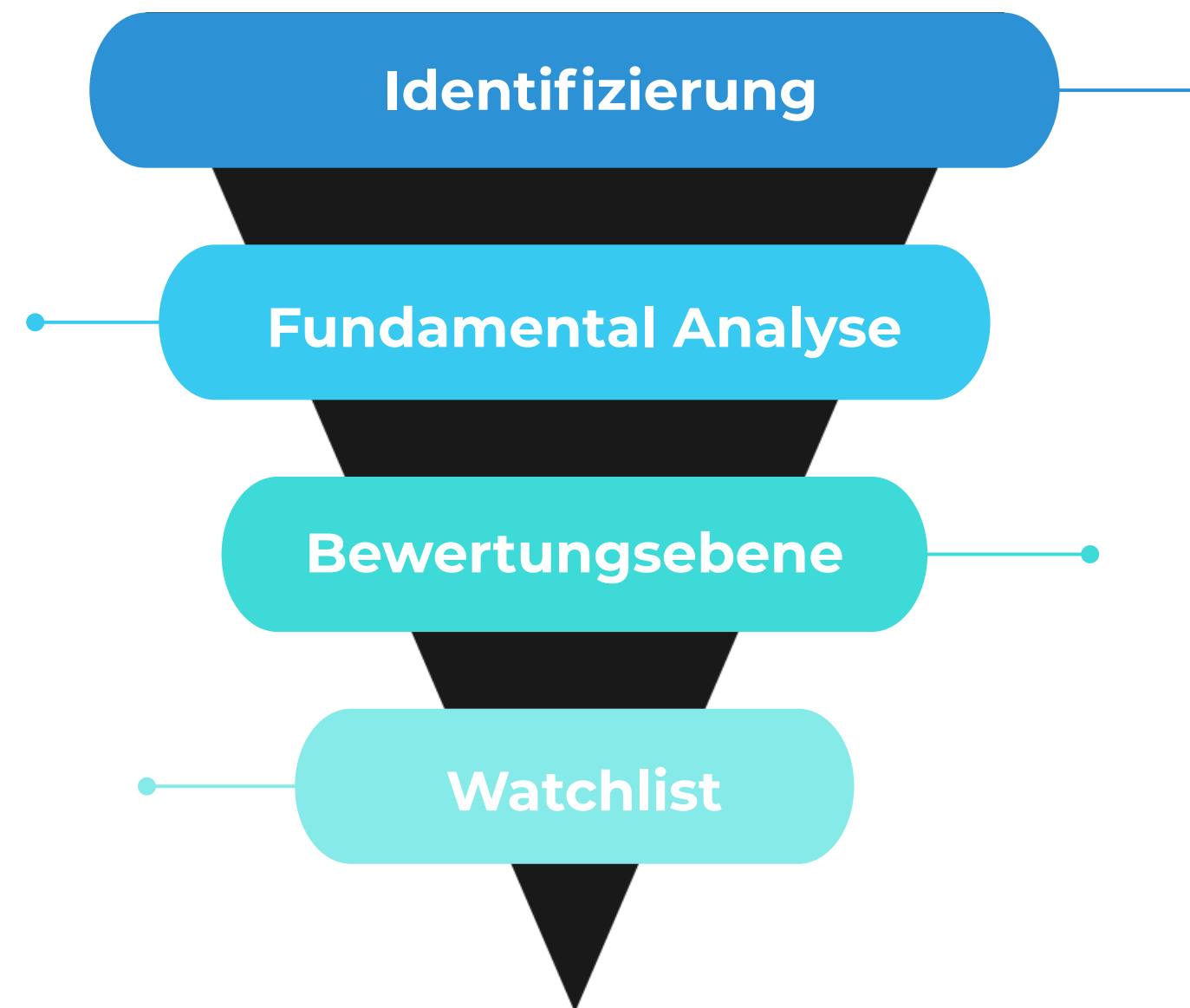
Fundamental Analyse: Vertiefte Prüfung der identifizierten Unternehmen mit Fokus auf Robustheit, Skalierbarkeit und Bilanzqualität. Berücksichtigt werden Unternehmen mit in der Regel über 1 Mrd. US-Dollar Marktkapitalisierung, deren Geschäftsmodelle langfristig tragfähig und global skalierbar sind.

Kennzahlen zu Profitabilität, Verschuldung, Cashflow und Margenentwicklung bilden die Basis. Ergänzend fließen Research-Berichte, News-Flow und Analystenmeinungen in die Gesamtbewertung ein.

Watchlist: Nur Unternehmen, die alle Selektionsstufen bestehen, werden in die Umbrella-Watchlist aufgenommen – typischerweise 30 bis 50 Titel.

Diese werden fortlaufend überwacht und dienen als Investmentuniversum für künftige Portfolioentscheidungen.

Das kontinuierliche Monitoring ermöglicht schnelle Reaktionen auf fundamentale oder marktbedingte Veränderungen.



Identifizierung: Das Research-Team beobachtet geopolitische, technologische und regulatorische Entwicklungen mit langfristigem Einfluss auf Branchen und Geschäftsmodelle – z.B. Künstliche Intelligenz, Energiewende, Automatisierung, Rohstoffabhängigkeit oder demografische Trends.

Ziel: Unternehmen finden, die Innovation in wirtschaftlichen Erfolg übersetzen können.

Bewertungsebene: Analyse der aktuellen Marktbewertung im historischen und relativen Kontext.

Verglichen werden Kursniveaus, Bewertungsmultiples und Kapitalströme, um Über- oder Unterbewertungen frühzeitig zu erkennen.

Ergänzend fließen Indikatoren zur Marktstimmung, Medienresonanz und Aktivität in Finanzcommunities („Crowd-Analyse“) in die Beurteilung ein.

Fokus: Identifikation von Unternehmen vor oder zu Beginn der Hypervation-Phase.

Das “HYPERVATION” Prinzip bestimmt die Investition von der Watchlist

Der Begriff **Hypervation** ist unsere Wortschöpfung aus *Hype* und *Innovation*. Er beschreibt den Punkt, an dem eine technologische Neuerung oder ein struktureller Wandel erstmals breite Marktaufmerksamkeit erhält und dadurch wirtschaftlich relevant wird.

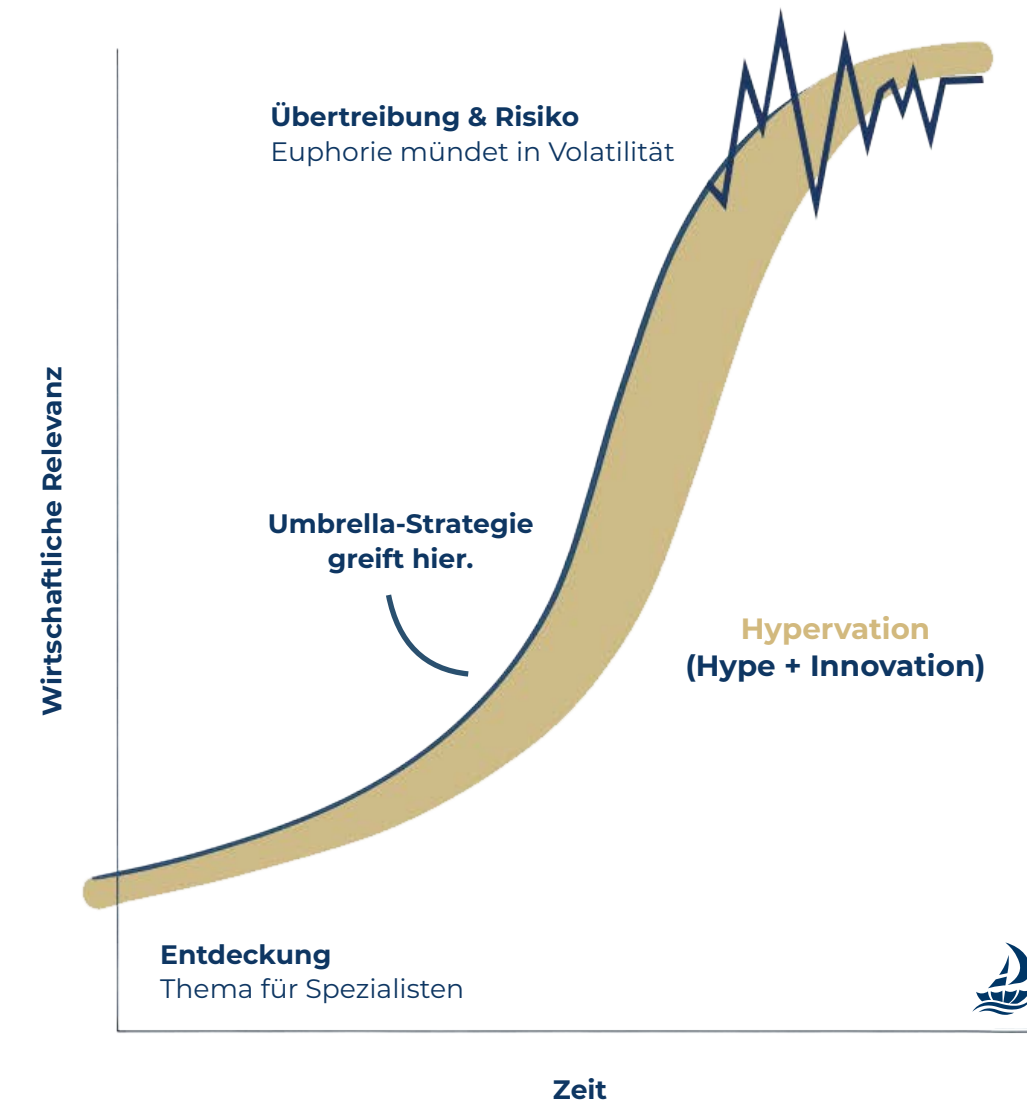
In dieser Phase beginnt Kapital zu fließen, Umsätze steigen sichtbar, Analysten heben Schätzungen an und die mediale Resonanz nimmt zu.

Was zuvor ein Thema für Spezialisten war, wird zu einem Marktphänomen. Innovation wird investierbar.

Genau hier setzt die Umbrella-Strategie an. Sie nutzt diesen Übergang von der Entdeckung zur Bestätigung, um frühzeitig Positionen in Unternehmen aufzubauen, deren Geschäftsmodelle das Potenzial haben, ganze Branchen zu verändern.

Doch mit zunehmendem Momentum wächst auch das Risiko. Steigende Aufmerksamkeit kann in Übertreibung münden, Euphorie in Volatilität.

Um diese Phase kontrolliert zu steuern, kommt das **Traffic Signal System** zum Einsatz – ein regelbasiertes Modell, das emotionale Entscheidungen vermeidet und Kapital schützt, wenn Märkte überhitzen.



Innovation wird investierbar.

Risikomanagement: Das Traffic Signal System

Klarheit und Disziplin in jeder Marktlage

Das Risikomanagement der Umbrella-Strategie basiert auf einem eigens entwickelten Ampelsystem, das technische Marktindikatoren in klare Handlungssignale übersetzt. So können Marktchancen gezielt genutzt und Risiken in volatilen Phasen wirksam begrenzt werden. Anstelle von Bauchentscheidungen folgen wir festen Regeln – objektiv, strukturiert und diszipliniert.



Grün: Einstieg & Zielmarke

Grün steht für den Einstieg. Sobald ein Unternehmen unsere Kriterien erfüllt, **wechselt es von der Watchlist ins aktive Portfolio**. Das ist das technische Kaufsignal: Der Trend ist intakt, das Chance-Risiko-Profil attraktiv. Gleichzeitig wird eine **klare Zielmarke** für die Position definiert.

Gelb - Beobachtung & Vorbereitung

Gelb signalisiert: genau hinschauen. Markt- oder Unternehmensentwicklungen verändern sich – etwa durch Nachrichten, auffällige Kursbewegungen oder veränderte Handelsvolumina. In dieser Phase wird die Position eng überwacht. Falls nötig, können Anpassungen vorbereitet werden, ohne vorschnell zu handeln.

Rot - Ausstieg & Schutz

Rot bedeutet Ausstieg. Die Aktie wird verkauft und kehrt zurück auf die Watchlist – oder wird gestrichen, wenn der ursprüngliche Investmentgrund nicht mehr besteht. Dadurch werden Gewinne gesichert und Verluste konsequent begrenzt. Zu Beginn jedes Investments wird dafür eine Stop-Loss-Marke festgelegt, die sich an Unternehmens- und Marktdaten orientiert. Steigt der Kurs, wird diese Marke automatisch nachgezogen, sodass Gewinne geschützt bleiben.

HYPE + INNOVATION = HYPERVATION

Am Beispiel Super Micro Computer



Super Micro Computer, Inc.

Supermicro zählt zu den zentralen Profiteuren des globalen Ausbaus von Rechenzentren und KI-Infrastruktur. Das 1993 im Silicon Valley gegründete Unternehmen hat sich auf hoch-effiziente Serverlösungen spezialisiert, die insbesondere für rechenintensive Anwendungen wie KI-Modelle und Cloud-Dienste eingesetzt werden. Durch den Fokus auf Energieeffizienz, modulare Architektur und SOC-basierte Systeme besitzt Supermicro eine starke Position in einem Markt mit strukturellem Wachstum.

Unsere Analyse stützt sich auf bewährte technische Indikatoren:

- Tageskerzen zeigen die kurzfristige Kursdynamik.
- RSI (Relative Strength Index) misst überkaufte oder überverkaufte Phasen.
- MACD (Moving Average Convergence Divergence) identifiziert Richtungswechsel.
- Bollinger Bänder visualisieren Überhitzung oder Verengung eines Trends.

Diese Indikatoren machen Kursverläufe messbar – und sind Grundlage für das Ampelsystem, das jede Position schützt und Gewinne absichert.



Stop-Loss: SL1 / SL2 zur Begrenzung der Abwärtsrisiken.

Sondereffekt: KI-Hype treibt die Bewertung nach oben.

Ziel: +180 % Kurssteigerung, Fortsetzung des Aufwärtstrends.

Am Beispiel Rheinmetall



Für die Umbrella-Strategie steht Rheinmetall für ein klassisches Strukturthema: Sicherheit und Verteidigung als langfristiger Wachstumstreiber. Das Unternehmen profitiert von klar planbaren Auftragsvolumina, staatlicher Nachfrage und technologischer Führungsposition in Schlüsselbereichen wie Panzertechnik, Munition und Luftverteidigung. Damit bietet Rheinmetall ein robustes Fundament innerhalb eines dynamischen Marktumfelds – mit klarem Trend, aber ebenso klar definiertem Risikomanagement.



Sondereffekt: Nachfrageanstieg durch kriegsbedingte Faktoren.

Ziel: Erreichen des technischen Widerstandsziels.

HYPE + INNOVATION = HYPERVATION

Am Beispiel Moderna



Moderna, Inc.

Moderna ist ein US-amerikanisches Biotechnologieunternehmen, das sich auf mRNA-basierte Arzneimittel spezialisiert hat. Weltweite Bekanntheit erlangte es durch seinen COVID-19-Impfstoff, doch die eigentliche Stärke des Unternehmens liegt in seiner Plattformtechnologie: mRNA als flexibles Werkzeug zur schnellen Entwicklung neuer Impfstoffe und Therapien. Diese Technologie wird zunehmend auch in Bereichen wie Krebsimmuntherapie, Herz-Kreislauf-Erkrankungen und seltenen Krankheiten eingesetzt.

In der Umbrella-Strategie steht Moderna exemplarisch für Innovationskraft in der Biotechnologie. Das Unternehmen verbindet wissenschaftliche Exzellenz mit industrieller Skalierbarkeit – und erschließt dadurch langfristige Wachstumspotenziale über den Pandemiezyklus hinaus. Investitionen in Moderna zielen darauf ab, an den medizinischen Durchbrüchen von morgen teilzuhaben, während ein konsequentes Stop-Loss-System das Marktrisiko begrenzt.



Stop-Loss: Risikomanagement während des Hype-Zusammenbruchs.

Sondereffekt: Innovation ausgelöst durch die Pandemie.

Ziel: Partizipation am Aufwärtstrend mit geplantem, sukzessiven Ausstieg rund um den Höhepunkt der Marktphase.

Anlagemöglichkeiten

Die UMBRELLA-Strategie bildet den Kern mehrerer Investmentlösungen – transparent, regelbasiert und diszipliniert umgesetzt.

wikifolio

wikifolio

Einstieg ab kleinen Beträgen,
maximale Transparenz

- Globales Aktienzertifikat auf Basis der Umbrella-Strategie.
- Einstieg bereits mit geringen Anlagebeträgen möglich.
- Zertifikat emittiert und besichert von Lang & Schwarz.
- Alle Transaktionen in Echtzeit öffentlich einsehbar.
- Direkte Beteiligung an der Entwicklung der Umbrella-Strategie.
- Einfacher Zugang über Online-Broker, hohe Flexibilität beim Ein- und Ausstieg.

MUMAK Innovation Fonds (UCITS)

ampega.
Talanx Investment Group

Regulierte Lösung für breitere
Anlegerkreise

- Globaler Aktienfonds, reguliert und täglich handelbar.
- Breitere Streuung auf rund 20 Titel im Rahmen der Umbrella-Strategie.
- Sondervermögen: Das Fondsvermögen ist rechtlich streng vom Vermögen der Fondsgesellschaft getrennt und im Insolvenzfall geschützt.
- Kostengünstige Tranche ab 100.000 Euro Mindestanlage verfügbar.
- Professionelle Fondsstruktur mit täglicher Liquidität.
- Zugang über Banken, Vermögensverwalter und Fondsplattformen.

Wichtige Hinweise:

Diese Informationen dienen ausschließlich der allgemeinen Übersicht. Sie ersetzen weder eine individuelle Beratung noch stellen sie vollständige Produktinformationen dar. Maßgeblich und verbindlich sind ausschließlich die offiziellen Unterlagen (z. B. Verkaufsprospekte, Basisinformationsblätter [PRIIP-KIDs], wesentliche Anlegerinformationen) auf den Webseiten unserer jeweiligen Partner. Dort finden Sie auch detaillierte Angaben zu Chancen, Risiken, Zielgruppen und Mindestanlagesummen. Wenn Sie mehr über unsere Strategien erfahren möchten oder Fragen zu den passenden Lösungen für Ihr Vermögen haben, sprechen Sie uns jederzeit gerne an – wir freuen uns auf den Austausch mit Ihnen.

Anlagemöglichkeiten

HANSA INVEST
Fondswelt

ficon 

Aktivid Select Fonds (AIF) Konzentrierte Kernstrategie für qualifizierte Anleger

- Globaler Aktienfonds mit Fokus auf 6–12 Einzeltitel.
- Professionelle Fondsstruktur über HansaInvest, klare rechtliche Rahmenbedingungen.
- Sondervermögen: Rechtlich getrenntes Anlegervermögen, geschützt im Insolvenzfall der Fondsgesellschaft.
- Kostengünstige Tranche ab 100.000 Euro Mindestanlage verfügbar.
- Mittel- bis langfristig ausgelegtes Anlagevehikel mit strukturiertem Risikomanagement.
- Möglichkeit, größere Beträge zielgerichtet und effizient zu investieren.

Individuelle Vermögensverwaltung Maßgeschneiderte Lösung ab 500.000 Euro

- Globales Aktienportfolio nach der Umbrella-Strategie.
- Direkte Aktieninvestments ohne Fonds oder Zertifikat.
- Depot auf eigenen Namen bei der V-Bank – maximale Transparenz und Kontrolle.
- Maßgeschneiderte Portfoliostruktur, individuell steuerbar.
- Persönliche Betreuung durch erfahrene Portfoliomanager.
- Regelmäßige, detailliertes Reporting als Grundlage einer vertrauensvollen Zusammenarbeit.

Wenn Sie mehr über unsere Umbrella-Strategien erfahren möchten oder Fragen zu den passenden Lösungen für Ihr Vermögen haben, sprechen Sie uns jederzeit gerne an – wir freuen uns auf den Austausch mit Ihnen.

Starke Partner für eine starke Strategie

MUMAK Medien GmbH, Wien
Research & Blog



Richard Dobetsberger

Social Trader & Gründer

Molekular Biologe (Mag. rer. nat.)
Abschluss in Finanz (MBA)

ficon Vermögensmanagement GmbH, Düsseldorf
Portfoliomanagement & Kundenbetreuung



Lina Mosentseva

Finanzanalystin

Internationales Wirtschafts- und
Verwaltungsmanagement (Master)
Abschluss in Finanz (MBA)



Olaf Bender

Kundenbetreuung, Vertrieb &
Portfoliomanagement

Bankkaufmann
Geschäftsführer



Jens Hartmann

Kundenbetreuung & Compliance

Bankfachwirt (IHK)
Geschäftsführer

Disclaimer

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung der Strategie unserer ficon Umbrella-Strategie in der individuellen Vermögensverwaltung wieder. Weitere Informationen, insbesondere zur Struktur, den Risiken, dem Zielmarkt und Ihrer Geeignetheit erhalten Sie gerne unverbindlich in einem persönlichen Gespräch. Eine Investitionsentscheidung sollten Sie erst nach Vorlage der vollständigen Unterlagen und Risikohinweise sowie vorheriger Rechts-, Steuer- und Anlageberatung treffen. Die in dieser Strategieinformation enthaltenen Meinungsäußerungen geben die aktuellen Einschätzungen der ficon Vermögensmanagement GmbH wieder, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden können. Soweit in diesem Dokument enthaltene Daten von Dritten stammen, übernimmt die ficon Vermögensmanagement GmbH für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn die ficon Vermögensmanagement GmbH nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung teilweise nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nicht in den USA verbreitet werden. Alle Angaben sind ohne Gewähr und beziehen sich auf das Datum der Präsentationserstellung am 30.12.2025.

Das von MUMAK Medien GmbH, Wien erarbeitete Research kann auch in wikifolios, den Publikumsfonds MUMAK Innovation, Aktivid Select und weiteren Depots eingesetzt werden. Sie müssen außerdem davon ausgehen, dass die Mitarbeiter die jeweiligen Wertpapiere selbst in eigenen Portfolios halten und insofern von einer Umsetzung einer Trading-Idee profitieren. Insoweit können Interessenskonflikte auftreten. Die hier veröffentlichten Gedanken sind weder als Empfehlung noch als ein Angebot oder eine Aufforderung zum An- oder Verkauf von Finanzinstrumenten zu verstehen und sollen auch nicht so verstanden werden. Sie stellen lediglich die persönliche Meinung der MUMAK Medien GmbH, Wien und der ficon Vermögensmanagement GmbH, Düsseldorf dar. Diese Hinweise unterliegen dem Recht der Bundesrepublik Deutschland.

Risikohinweis: Der Handel mit Finanzprodukten unterliegt einem Risiko. Sie können Ihr eingesetztes Kapital verlieren.

Profitieren Sie von unserer Expertise im Portfoliomanagement und lassen Sie Ihr Vermögen für sich arbeiten.

Olaf Bender
Geschäftsführer

Mail olaf.bender@ficon.de
Tel +49 211 86689 31
Mobil +49 170 2792799
Fax +49 211 86689 29



www.umbrellastrategie.de

ficon 

ficon Vermögensmanagement GmbH
Roßstraße 92
40476 Düsseldorf

www.ficon.de

