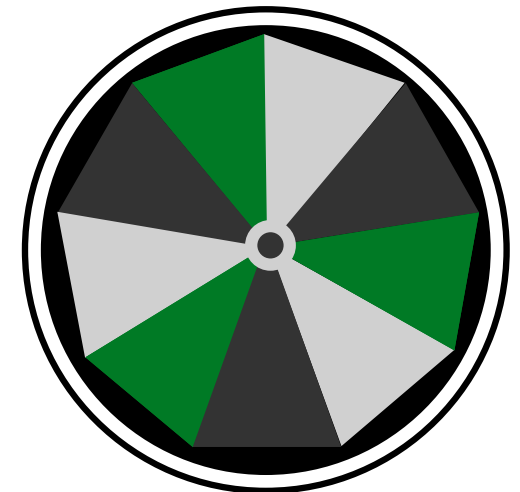


# Umbrella Strategie

---

“ZWISCHEN WELTPOLITIK UND CHARTANALYSE: EINE METHODE, DIE WANDEL IN RENDITE ÜBERSETZT.”  
FOKUS. DISZIPLIN. ERFAHRUNG - SEIT 12 JAHREN.





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 aber immer reagiert und ergänzen nun unser aktives Portfoliomanagement mit einer wachstumsgetriebenen Strategie, die auf weltweiten Unternehmen mit großem Innovationspotential basiert. 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 die Person von Herrn Dobetsberger und die Umbrella Strategie vor, die wir als Alternative oder Ergänzung zu unserer bisherigen Strategie anbieten können.

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.

## **Richard Dobetsberger**

*Social Trader*

Gründer RiDoCon e.U.  
Molekular Biologe (Mag. rer. nat.)  
Abschluss in Finanz (MBA)  
Social Trader (wikifolio)



## *Der Weg vom Investor zur Umbrella Strategie*

### Privater Investor

Beginn der Investitionstätigkeit nach dem Abitur im Jahr 2001 und während der Studienzeit (Molekularbiologie und Politik). Das erste eigene Geld verdiente er als Hilfsarbeiter auf Baustellen und kaufte Aktien der Telekom Austria.

### Social Trader

Nach dem Studienabschluss als Molekularbiologe und dem beruflichen Start in der Pharmaindustrie entdeckte er im Jahr 2012 die neue Plattform wikifolio. Ihn hat dabei das Konzept der völligen Transparenz als auch die Idee, ein Zertifikat zu betreuen, in das er auch selbst investieren kann, sofort begeistert.

### Finanzstudium

Für sein Wissen und mit dem Plan der Entwicklung einer zukunftsfähigen Investitionsstrategie startete er 2012 ein MBA-Studium mit dem Schwerpunkt Finanzen. Dabei wurde als Abschlussarbeit (2016) der Fokus auf Social Trading gelegt.

### Umbrella Strategie

In der Folge wurde die UMBRELLA Strategie weiter auf den Arbeiten im Rahmen des MBA-Studiums aufgebaut. Er gründete im Nebenberuf das Unternehmen RiDoCon e.U., Wien. Für die Erstellung des Researchs arbeitet er dort mit der Finanzanalystin Lina Mosentseva zusammen.

## *Umbrella Strategie*

Richard Dobetsberger ist mit dem Prinzip des Kaufens und Verkaufens aufgewachsen, ohne eine spezielle Bindung zu den Waren zu haben, da die Mutter einen kleinen SPAR-Markt in St. Aegidi, Österreich betrieb.

Die Häufigkeit der Veränderungen in der UMBRELLA Strategie wird im Kern von globalen, geowirtschaftspolitischen Ereignissen bestimmt. Folgend wird der Investmentzeitpunkt nach der Unternehmensanalyse durch Chartanalyse definiert. Die Strategie selbst ist wertneutral und folgt keiner Ideologie. Es wird in ein Ereignis und ein lösungsorientiertes Unternehmen auf Sicht für die nächsten zwei bis fünf Jahre investiert. Dabei muss ein Trend abgebildet sein. Wir analysieren, welche Aktien gerade profitabel sind, und passen uns entsprechend an.

Unsere Strategie kombiniert die Vorteile eines eventgetriebenen Fundamentalinvestors mit dem Timing eines Traders. Eine Stop-Loss Absicherung schützt uns vor schlechten Kursentwicklungen. Die Höhe des Stop-Loss Limits ist abhängig vom Investment Case.

Bei positiven Indikatoren stocken wir unsere Positionen in den Aktien durch Zukäufe auf.

Seit dem 16.09.2012 wird das private Depot von Herrn Dobetsberger auf Basis der Strategie als Wikifolio abgebildet und ist seit dem 18.04.2013 für Kapitalanleger investierbar. Alle Kontobewegungen und Wertpapierabrechnungen sind vollkommen transparent einsehbar. Wikifolio ging 2012 online und ist heute Europas führende Onlineplattform mit über 30.000 Handelsstrategien für smarte Anleger. Herr Dobetsberger führt das Performance-Ranking an.

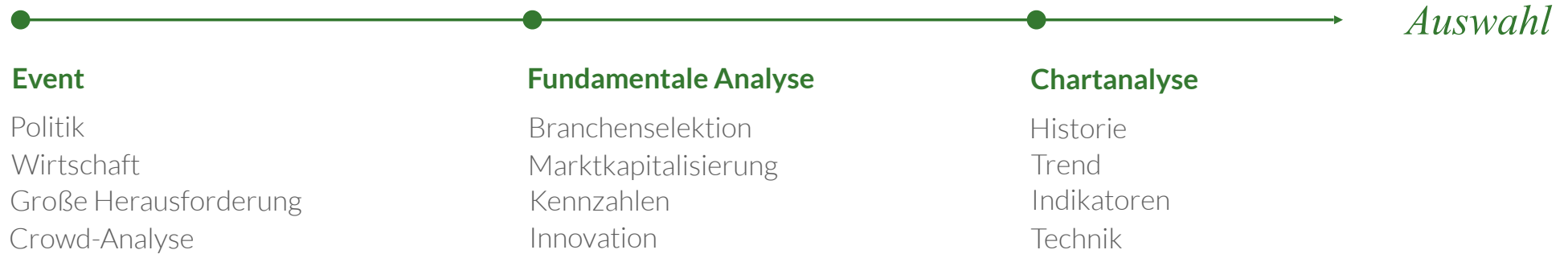
In der Vermögensverwaltung investieren Sie direkt in die Aktien der ausgewählten Unternehmen und nicht in ein Zertifikat, damit haben Sie weitere Vorteile auf der Kosten- und Ertragsseite, die wir Ihnen auf Wunsch gerne erläutern.

---

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

---

## *Selektionsprozess*



**Stop-Loss Strategie als Absicherung.**

## Ein Anlageprozess erklärt am Beispiel “Super Micro Computer”



**Globale Herausforderung:**  
KI Hype

**Crowd-Analyse:**  
Analystenmeinungen und aktuellen Nachrichten

**Chart-Technik:**  
Beobachtung eines langen Seitwärtstrends im Chart, Ausbruch über die 355-USD-Barriere der Bollinger-Bänder, steigender MACD

## Übersicht Wikifolio Zertifikat

|                                  |         |
|----------------------------------|---------|
| Maximaler Verlust (bisher)       | -34,8 % |
| Sharpe Ratio                     | 1,4     |
| Ø-Performance pro Jahr (5 Jahre) | 46,8 %  |
| Ø-Performance pro Jahr (3 Jahre) | 26,2 %  |
| Performance 1 Jahr               | 35,7 %  |
| Performance 6 Monate             | 29,0 %  |

↑ +6,3 %  
YTD-Stand 31. März 2025

↑ +32,8 %  
Ø-Performance pro Jahr

↑ 119.4 Millionen €  
AUM per 30. Dezember 2024





## Die Umbrella Strategie & das Wikifolio

Mehr als 12 Jahre Track Record und Erfahrung mit der UMBRELLA - Strategie

↑ +3.404,4 %  
seit 16. September 2012


↑ +2.767,0 %  
Perf. seit Erstemission

# Der MSCI World-Index

## *Ein Maßstab für globales Investieren*

Der MSCI World-Index hat sich als ein internationaler Aktienindex, der die Wertentwicklung von Unternehmen aus 23 Industrieländern abbildet, bei vielen Anlegern als ein Standardmaß für das Investieren etabliert. Mit rund 1.395 Unternehmen weltweit (Stand: 31.12.2024) spiegelt der MSCI World-Index ungefähr 85 Prozent der weltweiten Marktkapitalisierung in Industrieländern wider, dabei sind mit 73,94 Prozent Unternehmen aus den USA am stärksten im MSCI World-Index vertreten. In der Regel kaufen Anleger kostengünstige ETFs (Exchange Traded Funds – börsengehandelte Indexfonds), die in USD oder Euro notiert werden.

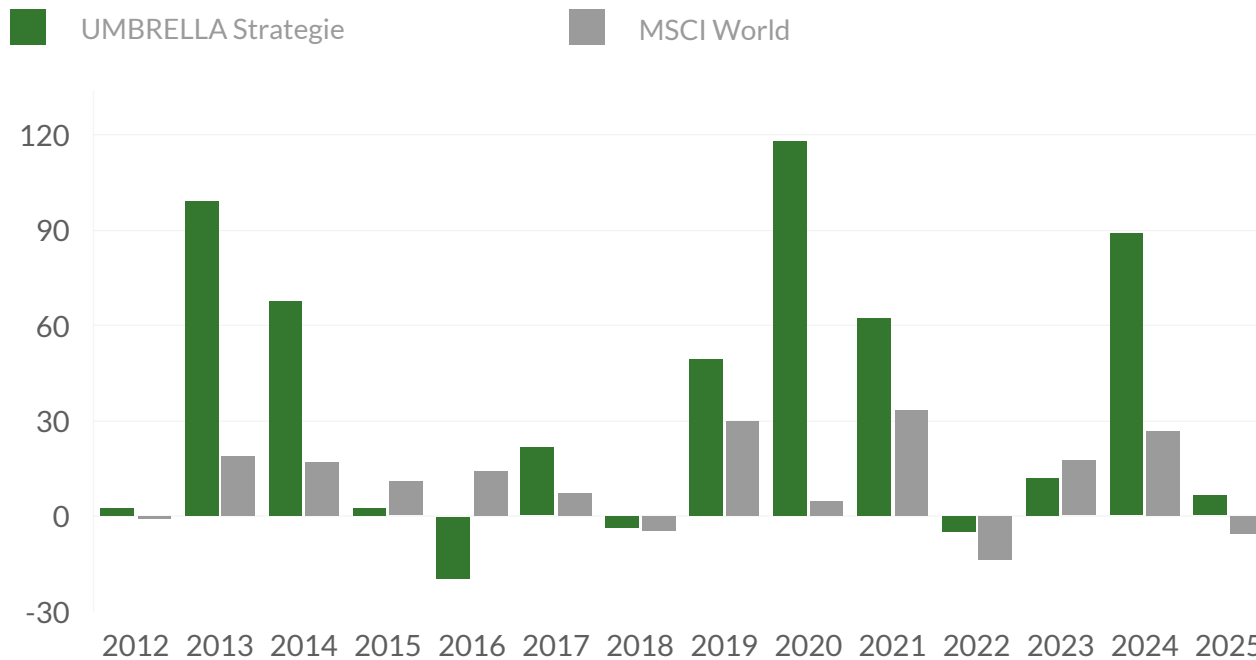
Im Vergleich hat die Aktienselektion durch Herrn Dobetsberger den MSCI-World Index deutlich geschlagen, daher investieren wir mit der Umbrella Strategie.

|                                 | MSCI World |  Umbrella |
|---------------------------------|------------|--|
| <b>Annualisierte Rendite</b>    | 12,50 %    | 32,8 %   |
| <b>Performance</b>              | 338 %      | 3.404,40 %   |
| <b>Outperformance in Jahren</b> | 3          | 10   |
| <b>Drawdown (max. Verlust)</b>  | ca. 34 %   | ca. 34 %   |

Gerechnet in € vom 16.09.2012 bis zum 31.03.2025

# Performance

## *Umbrella Strategie vs. 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 | 6,3                   | -5,57                    |

## Gemeinsam stark

*RiDoCon e.U., Wien  
Research, Blog & Social Trading*



**RICHARD DOBETSBERGER**  
Social Trader & Gründer

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



**LINA MOSENTSEVA**  
Finanzanalystin

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



**OLAF BENDER**  
Kundenbetreuung, Vertrieb &  
Portfoliomanagement

Bankkaufmann  
Geschäftsführer ficon  
Vermögensmanagement GmbH



**JENS HARTMANN**  
Kundenbetreuung & Compliance

Bankfachwirt (IHK)  
Geschäftsführer ficon  
Vermögensmanagement GmbH

## Gemeinsam stark

### *ficon Vermögensmanagement GmbH*

Die ficon Vermögensmanagement GmbH mit Sitz in Düsseldorf ist ein Institut nach § 15 WpIG und hat die Lizenz zur Anlageberatung, Anlage- und Abschlussvermittlung sowie zur Finanzportfolioverwaltung. Im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung werden verschiedene Anlagestrategien für Privatkunden und institutionelle Kunden angeboten. Die Gesellschaft wurde im Jahr 1990 gegründet und ist Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter.

### *RiDoCon e.U.*

Die RiDoCon ist in der Rechtsform eines Einzelunternehmers im Jahr 2016 gegründet worden. Der Gegenstand des Unternehmens ist die Erstellung von Research zum Betreiben eines Business-, Börsen- und Trading-Blogs. Außerdem tradet der Inhaber Richard Dobetsberger verschiedene „wikifolios“ bei der wikifolio Financial Technologies AG.

### *V-Bank AG*

Die von uns bevorzugte Bank für die Verwaltung Ihres Vermögens ist die V-Bank AG, München. Die V-Bank wurde 2008 als Deutschlands erste Bank für Vermögensverwalter gegründet. Heute beschäftigt sie als Marktführer über 152 spezialisierte Mitarbeitende, die im Auftrag von mehr als 499 unabhängigen Vermögensverwaltern und Single Family Offices rund 64,7 Tsd. Konten und Depots betreuen. Die Bank hat 57,2 Mrd. € Assets unter Custody (Stand: 12/2024) und ist Mitglied im freiwilligen Einlagensicherungsfonds des Bundesverbands deutscher Banken e.V.

---

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

[www.ritschydobetsberger.com](http://www.ritschydobetsberger.com)

[www.v-bank.com](http://www.v-bank.com)

---



## *Umsetzung der Strategie im Rahmen unserer Vermögensverwaltung*

- 1** Persönliches Kennenlernen mit Vorstellung der beteiligten Personen, der Strategie und Gespräch, inwieweit die UMBRELLA Strategie Ihren Wünschen und Kenntnissen entspricht.
- 2** Schriftliche Vereinbarung durch den Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages zwischen Ihnen und der ficon Vermögensmanagement GmbH. Die Vermögensverwaltungsvergütung beträgt 0,5 % p.a. zuzüglich einer Performance Beteiligung von 8 % unter Berücksichtigung einer ewigen High-Water-Mark (beides zzgl. gesetzlicher Mehrwertsteuer).
- 3** Ab einer Mindestanlagesumme von 500.000 Euro wird ein Wertpapierdepot und ein Verrechnungskonto auf Ihren Namen bei der V-Bank AG eröffnet. Die Bank berechnet eine Transaktionskostenpauschale von 0,15 % p.a. zzgl. fremder Spesen und verzinst aktuell das Verrechnungskonto.
- 4** Nach Überweisung des Anlagebetrages beginnen wir mit der Umsetzung der ficon UMBRELLA Strategie, dabei können wir zusätzliche persönliche Wünsche berücksichtigen. Sie können uns immer kontaktieren und erhalten quartalsweise einen detaillierten Bericht über die Verwaltung Ihres Vermögens zusammen mit der Rechnung. Selbstverständlich können Sie alle Daten und Kontobewegungen online bei der Bank verfolgen.

## 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 31.03.2025.

Das von RiDoCon e.U., Wien erarbeitete Research kann auch in wikifolios, dem Publikumsfonds MUMAK Innovation 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. Insofern 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 RiDoCon e.U., 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*

ficon 

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



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

ficon Vermögensmanagement GmbH  
Roßstraße 92  
40476 Düsseldorf

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

