

VERMÖGENSFÜHRUNG.

Klarheit. Verantwortung. Stabilität.

M A N I F E S T

KLARHEIT SCHAFFT FREIHEIT.

Die M8 Vermögensführung definiert Haltung, Prinzipien und Prozesse, nach denen Vermögen strukturiert, geschützt und entwickelt wird. Sie gibt Klarheit über Vorgehen, Verantwortung und langfristige Entscheidungen.

SYSTEM

EIN GESCHICHTETES SYSTEM.

Getragen von Haltung, gestützt durch Mandat.

HALTUNG	Klarheit · Verantwortung · Stabilität
PHILOSOPHIE	Risiko als Quelle der Rendite
STRATEGIE	Core-Satellite · Diversifikation + Ergänzung
PROZESS	Regelbasiert · diszipliniert · transparent
RISIKOMANAGEMENT	Robustheit gegenüber Krisen
STEUERUNG	Rebalancing · Wahrung der Allokation
ÜBERPRÜFUNG	Kontrolle · kontinuierliche Weiterentwicklung
MANDAT	Auftrag · Verantwortung · Begleitung

MANDAT

UNSER AUFTRAG.

Als M8 Vermögen begleiten wir Sie mit einem klaren Auftrag: Ihr Vermögen langfristig zu erhalten und stetig zu vermehren.

Unsere Haltung basiert auf drei Grundwerten:

KLARHEIT

Entscheidungen auf Basis
von Fakten,
nicht Emotionen.

VERANTWORTUNG

Sorgfältiger Umgang mit
Risiken
und Kapital.

STABILITÄT

Langfristige Struktur statt
kurzfristiger Moden.

*» Ihre Ziele stehen im Mittelpunkt —
nicht der Markt, nicht Trends, nicht Prognosen. «*

RENDITE IST DIE BELOHNUNG FÜR RISIKO.

Wir vertrauen auf die wissenschaftlichen Grundlagen der Finanzökonomie. Rendite entsteht aus dem bewussten Tragen von Risiken – nicht aus Spekulation.

VIA NEGATIVA

Wir vermeiden unnötige Risiken, Kosten und Fehler. Was schadet, wird zuerst ausgeschlossen.

ANTIFRAGILITÄT

Ein gutes System wird durch Krisen nicht schwächer, sondern kann gestärkt daraus hervorgehen.

» Wir investieren nicht in Vorhersagen, sondern in robuste Strukturen. «

STRATEGIE

STABILITÄT MIT CHANCE.

Unsere Anlagestrategie folgt dem Core-Satellite-Ansatz.

CORE KERN

Breit diversifizierte Abbildung der Weltwirtschaft —
über Länder, Branchen und Anlageklassen hinweg.

SATELLITE ERGÄNZEND

Gezielte Investments in
wissenschaftlich belegte
Faktorprämien.

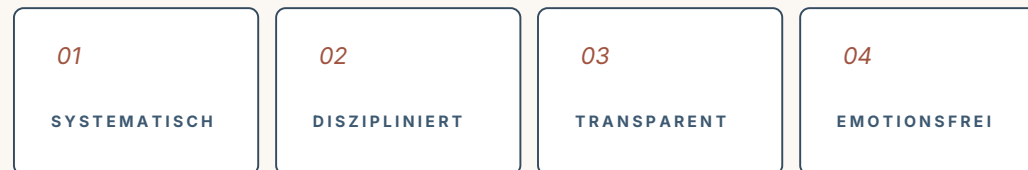
- VALUE
- SIZE
- QUALITY
- MOMENTUM
- GROWTH

» Stabilität verbunden mit der Chance auf zusätzliche Renditen. «

PROZESS

SYSTEMATISCH. DISZIPLINIERT.

Wir arbeiten nach klar definierten Regeln und Abläufen — frei von Emotionen und Moden.



Entscheidungen werden regelmäßig überprüft und nachvollziehbar kommuniziert.
Das schützt Ihr Vermögen vor impulsiven Reaktionen und spekulativem Markttiming.

» Struktur schafft Stabilität. «

RISIKO IST DER PREIS FÜR RENDITE.

Risiko ist nicht nur Schwankung. Wir konstruieren Portfolios so, dass sie auch schwere Krisen überstehen, handlungsfähig bleiben und Rückstände aufholen können.

**MAXIMALE
DIVERSIFIKATION**

Streuung über Länder, Branchen und Anlageklassen.

**KLARE
ALLOKATIONSREGELN**

Definierte Bandbreiten und Ziele je Anlageklasse.

KONSEQUENTES HANDELN

Regelbasierte Umsetzung – auch in Krisenphasen.

REBALANCING.

Wahrung der definierten Allokation.

ZWECK

Die ursprünglich festgelegte Asset-Allokation beibehalten.

VORGEHEN

Übergewichtete Anlageklassen werden reduziert, untergewichtete aufgebaut.

WARUM

Kursbewegungen verschieben die Gewichte. Steigt eine Klasse stark, wächst das Risiko.

WIRKUNG

Stabiles Risikoprofil · automatisches „buy low, sell high“ · antizyklisch, ohne Emotionen.

ÜBERPRÜFUNG

REGELMÄSSIG. NACHVOLLZIEHBAR.

Wir überprüfen die Allokation kontinuierlich und kontrollieren Performance, Risiken und Abweichungen.

1

MINDESTENS JÄHRLICH

Strukturierte Überprüfung von Portfolio und Zielen.

2

ANPASSUNG BEI ÄNDERUNGEN

Basisallokation folgt veränderten Rahmenbedingungen.

3

CORE-SATELLITE-GEWICHTUNG

Aktualisierung der Gewichtung entlang neuer Erkenntnisse.

HALTUNG

DAS ACHTE INVESTMENT.

Neben allen klassischen Anlageklassen gibt es ein Investment, das wichtiger ist als alle anderen: die Haltung.

K L A R H E I T

statt Prognose.

S T R U K T U R

statt Spekulation.

D I S Z I P L I N

statt Taktik.

ABSCHLUSS

GRUNDLAGE FÜR STABILITÄT UND FREIHEIT.

M8 Vermögen steht für langfristiges, verantwortungsvolles und strukturiertes Investieren.

*» Werte, Wissenschaft und Disziplin —
die Grundlage für Stabilität und Freiheit. «*

KONTAKT

M8 Vermögen GmbH
Sigrid Oswald | Geschäftsführerin
Maximilianstr. 47 · 80538 München
0177 / 8645765
s.oswald@m8vermoegen.de
m8vermoegen.de
HRB 298706
Stand 07/2026 © M8Vermögen GmbH — Alle Rechte vorbehalten.