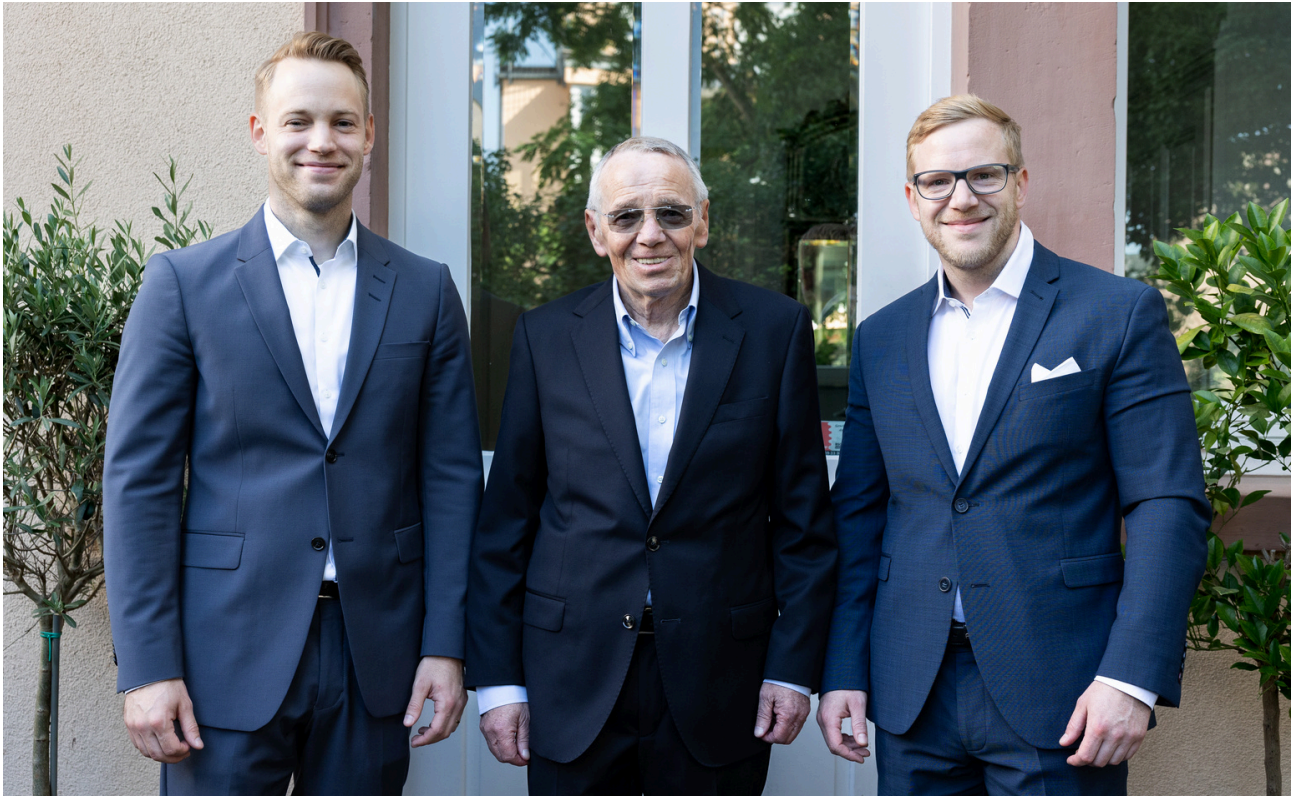




Morgen Invest GmbH

Ihr Vermögen in guten Händen –
seit Generationen.

Vorwort



Liebe Leserin, lieber Leser,

seit mehr als fünf Jahrzehnten begleitet unsere Familie Menschen bei allen Fragen rund um Ihr Vermögen.

Was einst mit der Leidenschaft unseres Vaters Heinrich begann, haben wir – seine Söhne Oliver und Philip – von Kindheit an miterlebt. Heute führen wir dieses Lebenswerk mit neuen Ideen und frischem Elan fort. Als Familienunternehmen vereinen wir Tradition und Zukunft. Wir stehen für Unabhängigkeit, Transparenz und eine Zusammenarbeit auf Augenhöhe – geprägt von persönlichem Kontakt und ehrlichem Austausch.

Unsere Philosophie: Wir möchten Menschen in allen finanziellen Lebenslagen ein verlässlicher Partner sein. Dazu gehört, zuhören, die richtigen Fragen zu stellen und gemeinsam Wege zu entwickeln, die nachhaltig wirken und Ihr Vermögen sichern. Vertrauen ist für uns genauso wichtig wie Fachwissen und Erfahrung.

Wir laden Sie ein, uns kennenzulernen – und freuen uns darauf, mit Ihnen über Ihre finanziellen Ziele zu sprechen.

Herzlichst

Heinrich Morgen

A stylized, handwritten signature in black ink, consisting of a large, sweeping loop and a smaller, more intricate mark to the left.

Marketingmaterial

Oliver Morgen

A handwritten signature in black ink, featuring a large, stylized 'O' and a long, sweeping underline.

Philip Morgen

A handwritten signature in purple ink, featuring a stylized 'P' and a long, sweeping underline.

Unser Team



Heinrich Morgen

Seit mehr als 50 Jahren ist Heinrich Morgen im Wertpapiergeschäft tätig. Nach Stationen bei Merrill Lynch und Hypo Capital Management gründete er 1997 die morgen portfolio AG in Oberursel – der Ursprung unseres heutigen Unternehmens. Mit seiner jahrzehntelangen Erfahrung prägt er bis heute die strategische Ausrichtung von Morgen Invest.



Oliver Morgen

Verfügt über mehr als zehn Jahre Erfahrung im Finanzwesen. Nach seinem BWL-Studium absolvierte er eine zweieinhalbjährige Ausbildung zum Investmentfondskaufmann und startete direkt bei einer der führenden Kapitalverwaltungsgesellschaften Europas. Dort war er im Bereich Alternative Investments tätig – mit Schwerpunkten in Private Equity, Debt, Infrastruktur, erneuerbare Energien und Verbriefungen.



Philip Morgen

Verfügt über mehr als zehn Jahre Erfahrung an den Kapitalmärkten. Nach seinem BWL-Studium arbeitete er als technischer Analyst bei einer Schweizer Vermögensverwaltung. Anschließend war er drei Jahre in der Beratung tätig und erwarb international anerkannte Qualifikationen: Certified Financial Technician (CFT®), Certified Financial Planner (CFP®), European Financial Advisor (EFA®) sowie Testamentsvollstrecker (IHK). 2017 gründete er die Morgen Invest GmbH.

Unsere Identität



Die Morgen Invest GmbH ist ein inhabergeführtes Familienunternehmen mit Sitz in Oberursel. Unsere Wurzeln reichen mehr als fünf Jahrzehnte zurück – eine Erfahrung, die wir heute mit den Impulsen der nächsten Generation verbinden.

Als unabhängiges Haus sind wir frei von Produktvorgaben. Das gibt uns die Möglichkeit, für unsere Mandanten maßgeschneiderte Lösungen zu entwickeln – auf Basis einer objektiven Sicht, mit klarer Kommunikation, langfristiger Verantwortung und dem Ziel eines nachhaltigen Vermögensaufbaus.

Unsere Expertise umfasst die sorgfältige Auswahl und Analyse von Wertpapieren, die Beratung von Investmentfonds sowie die Entwicklung individueller Strategien für Ruhestands- und Nachfolgeplanung. Dabei achten wir auf steueroptimierte Strukturen, die Vermögen nicht nur erhalten, sondern gezielt über Generationen hinweg sichern.

Was uns auszeichnet: Persönliche Verantwortung, die Weitergabe von Wissen über Generationen hinweg und die Überzeugung, dass Nähe und Vertrauen ebenso wichtig sind wie Fachwissen und Erfahrung.

Unsere Werte



Individualität

Jeder Mensch ist einzigartig – genau wie jedes Vermögen. Wir sind überzeugt, dass es keine Lösungen „von der Stange“ geben kann. Deshalb entwickeln wir Anlage- und Nachfolgekonzepte, die genau zu den Lebenszielen, Plänen und zur Risikobereitschaft unserer Mandanten passen. Unser Ziel: Strategien, die so individuell sind wie die Menschen, für die wir arbeiten.



Langfristigkeit

Vermögensberatung bedeutet Verantwortung – und Vertrauen, das oft über Generationen hinweg wächst. Bei uns haben Mandanten die Sicherheit, dass ihr Ansprechpartner derselbe bleibt. Begriffe wie „Beraterwechsel“ oder „Fluktuation“, die man von großen Häusern kennt, sind uns fremd. Wir stehen für Kontinuität, persönliche Nähe und eine partnerschaftliche Begleitung über viele Jahre.



Vertrauen

Vermögen in fremde Hände zu legen, erfordert Mut. Vertrauen entsteht bei uns nicht durch große Worte, sondern durch Beständigkeit, Nähe und ehrlichen Austausch. Wir hören zu, wir nehmen uns Zeit, und wir halten, was wir versprechen. Diese Verlässlichkeit bildet die Grundlage für eine echte, langfristige Partnerschaft.

Unsere Leistungen



Vermögensberatung

Ihre Vermögenswerte verdienen eine Strategie, die so einzigartig ist wie Ihr Leben. Wir entwickeln mit Ihnen zusammen Konzepte, die auf Ihre persönlichen Ziele und Prioritäten zugeschnitten sind – klar strukturiert, verständlich und nachhaltig. Gemeinsam schaffen wir die Basis für eine erfolgreiche finanzielle Zukunft. Mehr Informationen auf Seite 7–8.



Fondsberatung

Mit dem morgen Aktien Global UI Fonds bieten wir eine hauseigene Lösung für Ihr Vermögen. Der Fonds investiert weltweit und nutzt einen aktiv gesteuerten Ansatz, um Chancen zu erkennen und Risiken zu kontrollieren. Unser Ziel: nachhaltiges Wachstum und volle Transparenz – damit Sie langfristig vertrauen können. Mehr Informationen auf Seite 9–10.

Unsere Leistungen

„Von der Lebensplanung bis zur Nachfolge – wir begleiten Sie.“



Ruhestands- & Nachfolgeplanung

Wer etwas aufgebaut hat, möchte diese Werte erhalten – für den eigenen Ruhestand und für die nächste Generation. Eine frühzeitige, wirtschaftlich fundierte Planung hilft dabei, den Lebensstandard zu wahren, das Vermögen zielgerichtet weiterzugeben und persönliche Zielsetzungen zu berücksichtigen.

Wir begleiten Sie bei allen Fragen rund um Einkommensplanung, Vermögensstrukturierung und -nachfolge mit betriebswirtschaftlicher Erfahrung und in enger Abstimmung mit Ihren rechtlichen und steuerlichen Beratern.

Mehr Informationen auf Seite 11.

Marketingmaterial

Testamentsvollstreckung

Wenn es um die Umsetzung Ihres letzten Willens geht, sind Vertrauen und Verlässlichkeit entscheidend. Auf Wunsch übernehmen wir die Verantwortung als Testamentsvollstrecker und setzen Ihre Entscheidungen gewissenhaft und neutral um. So entlasten wir Ihre Angehörigen, schaffen Klarheit und stellen sicher, dass Ihr Vermögen nach Ihren Vorstellungen übertragen wird. Mehr Informationen auf Seite 12.





Individuelle Vermögensberatung – Ihr Weg mit Morgen Invest.



Kennenlernen & Analyse

Am Anfang steht das persönliche Gespräch. Wir hören Ihnen zu, verschaffen uns Klarheit über Ihre finanzielle Situation, Ihre Ziele und Ihre Risikobereitschaft. Auf dieser Basis entsteht das Fundament für eine langfristige Zusammenarbeit.



Strategie & Konzept

Ihre Wünsche und Ziele bestimmen die Richtung. Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir eine Anlagestrategie, die zu Ihrem Zeithorizont, Ihrer Risikoneigung und Ihren persönlichen Vorstellungen passt. So entsteht ein Vermögenskonzept, das genau auf Sie zugeschnitten ist – statt einer standardisierten Lösung.

Individuelle Vermögensberatung – Ihr Weg mit Morgen Invest.

3



Vertrag & Umsetzung

Nach Festlegung der Strategie erstellen wir Ihr individuelles Vermögensverwaltungsmandat. Mit der Kontoeröffnung und den ersten Investitionen legen wir die Grundlage für eine professionelle und transparente Verwaltung Ihres Vermögens.

4



Aktives Management & Risikosteuerung

Wir überwachen Ihr Portfolio laufend, analysieren Chancen und Risiken und passen die Struktur flexibel an Marktveränderungen an. Unser Investmentansatz verbindet Disziplin, fundierte Marktanalysen und aktives Risikomanagement – für eine stabile und nachhaltige Entwicklung.

5



Transparenz & Reporting

Sie bleiben stets informiert. Regelmäßige Berichte und persönliche Gespräche sorgen für volle Transparenz und Nachvollziehbarkeit. So wissen Sie jederzeit, wie sich Ihr Vermögen entwickelt.

Unser Aktienfonds

morgen Aktien global UI Fonds

ISIN: DE0008490723

Global investieren – Trends erkennen – Chancen nutzen

Seit Anfang 2024 verantworten Oliver und Philip Morgen gemeinsam mit Heinrich Morgen die Fondsberatung. Der Fonds ist das Herzstück unserer Investmentphilosophie: global, transparent und aktiv gemanagt.

Unsere Strategie

- Global diversifiziert, mit klarer Fokussierung auf Einzeltitel
- Kein Dachfonds, sondern direkter Zugang zu Unternehmen weltweit
- Mindestinvestition: 51 % internationale Aktien (Large Caps, Mid Caps, Small Caps)
- Diszipliniertes Risikomanagement & hohe Transparenz

Unser Ziel: Stabile Wertentwicklung, nachvollziehbar und klar dokumentiert.

Unser Ansatz

Die Titelauswahl erfolgt primär über technische Analyse (Charttechnik). Wir identifizieren Trends und setzen konsequent auf intakte Aufwärtsbewegungen – frei von Emotionen. Ergänzend kombinieren wir eine Top-down-Perspektive (Makro, Regionen, Branchen) mit einer Bottom-up-Analyse (Einzelwerte, Peer Groups), um Chancen gezielt zu bewerten. Fundamentale Kriterien fließen ebenfalls ein, spielen jedoch eine untergeordnete Rolle.

Unser Aktienfonds

Was den morgen Aktien global UI Fonds besonders macht.

“The Trend is your Friend”

Technologischer Fortschritt, gesellschaftlicher Wandel, verändertes Konsumverhalten – nichts ist so beständig wie der Wandel. Wir erkennen Veränderungen frühzeitig und nutzen die Chancen.

- ✓ Analyse globaler Entwicklungen und Trends
- ✓ Flexible Anpassung an Marktbewegungen
- ✓ Charttechnisches Timing für Ein- und Ausstiege

Differenzierung zu klassischen Fonds

Während viele Fonds stark auf Fundamentaldaten setzen, kombiniert unser Ansatz:

- Marktpsychologie & Sentiment-Indikatoren
- Charttechnik zur Früherkennung von Umkehrpunkten
- Agilität ohne Benchmark-Zwänge

Vorteile für Anleger :

- ★ Agil & unabhängig – keine starren Labels
- ★ Trends frühzeitig erkennen – dank Charttechnik & Börsenpsychologie
- ★ Diszipliniertes Risikomanagement – klare Regeln, keine Emotionen
- ★ Familiengeführt – Transparenz und Verlässlichkeit
- ★ Eigenes Kapital im Fonds: Wir sitzen mit Ihnen im selben Boot

Rechtshinweis:

Investitionen in Aktienfonds bieten Chancen auf Wertsteigerungen, sind jedoch mit nicht unerheblichen Risiken verbunden. Die Kurse der enthaltenen Aktien können schwanken, wodurch auch der Wert des Fonds regelmäßig Schwankungen unterliegt. Wirtschaftliche Entwicklungen, Marktveränderungen, Zins- und Währungsrisiken sowie unternehmensspezifische Faktoren können die Wertentwicklung negativ beeinflussen. Vergangene Ergebnisse sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Entwicklungen. Anleger müssen sich bewusst sein, dass der Wert ihrer Investition schwanken kann und im ungünstigsten Fall auch ein vollständiger Verlust des eingesetzten Kapitals eintreten kann.

*„Wir denken in Generationen –
nicht in Quartalen.“*



Ruhestands- & Nachfolgeplanung

Die frühzeitige und wirtschaftlich fundierte Planung der Vermögensweitergabe kann dazu beitragen, Ihr Lebenswerk zu erhalten und Ihre Familie nachhaltig abzusichern. Eine klare Strategie hilft, mögliche Konflikte zu vermeiden, steuerliche Belastungen im Blick zu behalten und Ihr Vermögen entsprechend Ihrer Zielsetzungen weiterzugeben.

Wir unterstützen Sie bei der wirtschaftlichen Planung Ihres Ruhestands und bei der Entwicklung einer abgestimmten Nachfolgelösung – unter Einbindung strukturierter Investmentpolicen, die als Ergänzung zu testamentarischen Regelungen genutzt werden können. Rechtliche und steuerliche Fragestellungen klären wir dabei gemeinsam mit Ihren Beratern.

So schaffen wir Klarheit, Sicherheit und steuerliche Effizienz – für Sie, Ihre Angehörigen und kommende Generationen.

Testamentsvollstreckung

In besonders sensiblen Phasen stehen wir Ihnen als verlässlicher Partner zur Seite. Auf Wunsch übernehmen wir die Rolle des Testamentsvollstreckers und setzen Ihre letzten Verfügungen gewissenhaft und neutral um.

Dazu gehören die geordnete Abwicklung des Nachlasses, eine zügige und nachvollziehbare Verteilung sowie eine transparente Kommunikation mit allen Beteiligten. Wir koordinieren Erben, prüfen Fristen und Dokumente, realisieren Vermögenswerte, begleichen Verbindlichkeiten und dokumentieren jeden Schritt.

Damit entlasten wir Ihre Angehörigen und schaffen Klarheit – besonders auch in Situationen, in denen Konflikte entstehen könnten. So stellen wir sicher, dass Ihr Wille respektiert und umgesetzt wird. Durch die Kombination aus fachlicher Expertise und persönlicher Nähe gewährleisten wir, dass Ihre Werte und Vorstellungen auch in Zukunft fortgeführt werden.

„Ihr Wille wird umgesetzt – nicht interpretiert.“



Warum Morgen Invest?

Es gibt viele Anbieter von Wertpapierdienstleistungen – doch wir unterscheiden uns in entscheidenden Punkten.

Unsere Stärken auf einen Blick

Familiengeführt & persönlich



Seit über 50 Jahren ist Vermögensberatung bei uns Familiensache. Entscheidungen werden nicht anonym gefällt, sondern von Menschen, die Verantwortung übernehmen – heute und für kommende Generationen.

Unabhängig & individuell



Wir sind an keine Bank und keine Produktvorgaben gebunden. Das bedeutet: Ihre Ziele stehen im Mittelpunkt – nicht Vertriebsziele. Jede Strategie ist maßgeschneidert.

Erfahrung & Innovation vereint



Erfahrung aus einem halben Jahrhundert Kapitalmarkt trifft auf moderne Analysemethoden und technologische Tools. So verbinden wir Beständigkeit mit Agilität.

Verlässlichkeit ohne Beraterwechsel



Bei uns haben Sie feste Ansprechpartner. Wir begleiten Sie langfristig und kontinuierlich – Verlässlichkeit und Vertrauen stehen im Zentrum unserer Arbeit.

„Denken Sie an Morgen.“

Disclaimer

Wichtige Hinweise:

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Kundeninformation („KI“) im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes, die „KI“ richtet sich an natürliche und juristische Personen mit gewöhnlichem Aufenthalt/Sitz in Deutschland und wird ausschließlich zu Marketing- und Informationszwecken eingesetzt. Diese „KI“ kann eine individuelle anlage- und anlegergerechte Beratung nicht ersetzen und begründet weder einen Vertrag noch irgendeine anderweitige Verpflichtung. Ferner stellen die Inhalte weder eine Anlageberatung, eine individuelle Anlageempfehlung, eine Einladung zur Zeichnung von Wertpapieren oder eine Willenserklärung oder Aufforderung zum Vertragsschluss über ein Geschäft in Finanzinstrumenten dar. Auch wurde sie nicht mit der Absicht verfasst, einen rechtlichen oder steuerlichen Rat zu geben. Die steuerliche Behandlung von Transaktionen ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig und evtl. künftigen Änderungen unterworfen. Die individuellen Verhältnisse des Empfängers (u.a. die wirtschaftliche und finanzielle Situation) wurden im Rahmen der Erstellung der „KI“ nicht berücksichtigt. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Empfehlungen und Prognosen stellen unverbindliche Werturteile über zukünftiges Geschehen dar, sie können sich daher bzgl. der zukünftigen Entwicklung eines Produkts als unzutreffend erweisen. Die aufgeführten Informationen beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser „KI“, eine Garantie für die Aktualität und fortgeltende Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Eine Anlage in erwähnte Finanzinstrumente und Wertpapierdienstleistungen beinhaltet gewisse produktspezifische Risiken – z.B. Markt- oder Branchenrisiken, das Währungs-, Ausfall-, Liquiditäts-, Zins- und Bonitätsrisiko – und ist nicht für alle Anleger geeignet. Daher sollten mögliche Interessenten eine Investitionsentscheidung erst nach einem ausführlichen Anlageberatungsgespräch durch einen registrierten Anlageberater und nach Konsultation aller zur Verfügung stehenden Informationsquellen treffen.

morgen Aktien Global UI:

Alleinige Grundlage für den Anteilserwerb sind die jeweils aktuellen Verkaufsunterlagen (Basisinformationsblatt, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) zum Investmentvermögen. Diese finden Sie kostenlos und in deutscher Sprache auf der folgenden Internetseite: <https://fondsfinder.universal-investment.com/de/DE/Funds/DE0008490723>

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache finden Sie in digitaler Form auf folgender Internetseite: <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/>

Im Falle etwaiger Rechtsstreitigkeiten finden Sie unter vorgenannten Hyperlink eine Übersicht aller Instrumente, der kollektiven Rechtsdurchsetzung auf nationaler und Unionsebene. Die Verwaltungsgesellschaft des beworbenen Finanzinstrumentes kann beschließen, Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile des Finanzinstrumentes getroffen haben, aufzuheben oder den Vertrieb gänzlich zu widerrufen. Mit dem Erwerb von Fondsanteilen werden Anteile an einem Investmentvermögen erworben, nicht an dessen Vermögensgegenständen. Die vom Fonds gezahlten Gebühren und Kosten verringern die Rendite einer Anlage. Bestimmte, vom Fonds gehaltene Wertpapiere und Barmittel können in USD, GBP, CAD, NOK, SEK, CHF, PLN, DKK berechnet werden. Wechselkursschwankungen können die Rendite einer Anlage sowohl positiv als auch negativ beeinflussen. Der Wert einer Anlage unterliegt Schwankungen, die in Extremfällen zum Verlust des eingesetzten Kapitals führen können.

Vermögensverwaltung:

Im Geschäftsbereich der Vermögensverwaltung kooperieren wir vertrauensvoll mit der Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG, Frankfurt am Main. Die RPB AG ist verantwortlich für die Finanzportfolioverwaltung und besitzt eine entsprechende Erlaubnis der BaFin gemäß § 15 WpIG.

Der vorstehende Inhalt gibt ausschließlich die Meinungen des Verfassers wieder, eine Änderung dieser Meinung ist jederzeit möglich, ohne dass es publiziert wird. Die vorliegende „KI“ ist urheberrechtlich geschützt, jede Vervielfältigung und die gewerbliche Verwendung sind nicht gestattet. Datum: 30.06.2025

Herausgeber: Morgen Invest GmbH, Adenauerallee 10 in 61440 Oberursel handelnd als vertraglich gebundener Vermittler (§ 3 Abs. 2 WpIG) im Auftrag, im Namen, für Rechnung und unter der Haftung des verantwortlichen Haftungsträgers BN & Partners Capital AG, Steinstraße 33, 50374 Erftstadt. Die BN & Partners Capital AG besitzt für die Erbringung der Anlageberatung gemäß § 2 Abs. 2 Nr. 4 WpIG und der Anlagevermittlung gemäß § 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG eine entsprechende Erlaubnis der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht gemäß § 15 WpIG.



DENKEN SIE AN MORGEN

"The Trend is your Friend"

Morgen Invest GmbH



Adenauerallee 10,
61440 Oberursel (Taunus)

☎ Telefon: +49 6171 -277 95 50

✉ E-Mail: info@morgen-invest.de

🌐 www.morgen-invest.de

EINE FAMILIE, EINE PHILOSOPHIE, EINE VISION.