

# Eine professionell geführte Forex-Strategie als zweite, vom Aktienmarkt unabhängige Renditequelle in Ihrem Portfolio.

Operativ getragen durch ein algorithmisches Ausführungssystem unter mehrstufiger Risiko-Kontrolle. Geführt durch Yannis Knoll und Louis-Daniel Nerlich, HM Finance GmbH in Mendig.

## 01 Warum eine FX-Strategie in Ihr Portfolio gehört

Klassische Portfolio-Bausteine wie Aktien-ETFs, Anleihen und Immobilien sind in der Theorie diversifiziert. In der Praxis reagieren sie mehrheitlich auf dieselben Treiber: Wirtschaftswachstum, Zinspolitik, globales Risk-on-Sentiment. In Stress-Phasen werden die Korrelationen häufig stärker, nicht schwächer.

Eine strukturierte FX-Strategie liefert eine Rendite-Komponente, deren Quelle in der relativen Bewegung zweier Währungen zueinander liegt. Diese Bewegung entsteht aus geldpolitischen Divergenzen, Liquiditätsverschiebungen und Marktstruktur-Reaktionen. Drei strukturelle Eigenschaften folgen daraus:

- **Keine direkte Kopplung an Wirtschaftswachstum.** Die Strategie benötigt für ihre Performance-Quelle weder steigende BIP-Zahlen noch steigende Unternehmensgewinne.
- **Globale Liquidität rund um die Uhr.** Der FX-Markt ist 24 Stunden über fünf Tage liquide.
- **Funktioniert in Trend, Range und Stress.** Die Methodik ist nicht auf einen bestimmten Marktzustand angewiesen.

*HM Finance versteht sich ausdrücklich als ergänzender Baustein neben Ihrer aktien- und anleihen-basierten Allokation, nicht als deren Ersatz.*

## 02 Wie wir arbeiten

Die Strategie operiert in drei klar getrennten Schichten. Jede hat eine eigene Funktion. Keine kann die andere unter Stress überschreiben.

SCHICHT	FUNKTION	WAS DAS FÜR SIE BEDEUTET
Algorithmischer Ausführungskern	Regelbasierte Signal-Erkennung und Orderausführung	Konsistente Ausführung, unabhängig von Tagesform
Risk Engine	Übergeordnete Kontrolle über Sequenz-Tiefe und Drawdown-Reaktionen	Verluste werden strukturell begrenzt, nicht improvisiert
Manueller Strategy-Layer	Regelbasierte Ergänzungen in strukturell klaren Marktphasen	Erfahrungs-Edge ohne emotionale Eingriffe ins System

*Diese Architektur ist die direkte Antwort auf die häufigste Verlust-Ursache in unstrukturierten Forex-Setups: emotionale Eingriffe unter Stress.*

## 03 Strukturelle Eckdaten

Mindest-Investment	10.000 EUR, selektiver Zugang
Anlage-Klasse	Strukturierte FX-Strategie, ergänzender Portfolio-Baustein
Rechts-Struktur	Tipgeber-Mandat über CTM GmbH. Ihr Kapital liegt nicht bei HM Finance, sondern in Ihrem eigenen Account beim Broker GBE Brokers Ltd., Zweigniederlassung Hamburg (als Wertpapierinstitut nach §73 WpIG in der BaFin-Datenbank geführt, BaFin-ID 10148129). Kundengelder werden getrennt vom Vermögen des Brokers verwahrt (segregiert); bei der Einzahlung wird die Commerzbank als verwahrende Bank gewählt.
Management Fee	3,0 % p.a. auf das investierte Kapital, anteilig monatlich abgerechnet (0,25 % pro Monat)
Performance Fee	24 % auf neue, oberhalb der High-Water-Mark erzielte Gewinne, monatliche Abrechnung
Performance-Verifikation	Brutto-Wertentwicklung unabhängig über MyFxBok verifiziert, Historie seit November 2022, mehrmals täglich aktualisiert. Ihr eigenes Konto verfolgen Sie jederzeit live per App.
Zugang	Persönliches Erstgespräch mit der Geschäftsführung, anschließend Eignungs-Klärung

## 04 Track Record seit November 2022

---

Verifizierte Brutto-Historie über die unabhängige Plattform MyFxBook. Die Netto-Werte sind eine vereinfachte Indikation nach Gebühren (3,0 % p.a. Management Fee, 24 % Performance Fee über High-Water-Mark), vor Steuern, kein auditiertes Ergebnis.

Jahr	Brutto	Netto (Indikation)
2022 (ab November)	+1,81 %	+0,94 %
2023	+59,78 %	+39,92 %
2024	+25,71 %	+16,41 %
2025	+17,68 %	+10,54 %
2026 (laufend)	+5,60 %	+3,06 %

*2023 war ein außergewöhnliches Marktjahr und ist nicht repräsentativ für die Zukunft. Der angestrebte Korridor liegt bei rund 10 bis 15 % p.a. netto. Vergangene Performance ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse.*

## 05 Wie wir Ihr Risiko begrenzen

---

Risiko wird auf drei Ebenen kontrolliert. Die Ebenen sind redundant aufgebaut. Wenn eine nicht greift, fängt die nächste das Restrisiko.

**Einzeltrade.** Die Positionsgröße wird abhängig vom Abstand zu einem definierten Schutz-Niveau bestimmt. Das Equity-Risiko pro Entry ist strikt budgetiert.

**Sequenz.** Die Anzahl der Entries innerhalb einer Markt-Zone ist hart gedeckelt. Es gibt keine Martingale-artige Erhöhung nach Verlust. Eine zentrale Abgrenzung zu vielen automatisierten Retail-Systemen.

**Account.** Eine mehrstufige Drawdown-Governance definiert vorab, ab welchem Punkt das System in den Hedge-Modus wechselt und ab welchem Punkt die gesamte Exposure systematisch geschlossen wird. Diese Entscheidungen sind nicht situativ, sondern vorab festgelegt.

**Strukturelles Differenzierungs-Merkmal:** Die Schutz-Orders der Hedge-Stufe liegen als Pending Orders direkt im Orderbuch des Brokers (server-side). Sie werden bei Erreichen des Preisniveaus automatisch ausgeführt, unabhängig davon, ob unsere VPS- oder Operations-Infrastruktur in dem Moment erreichbar ist. Das ist ein zentraler Unterschied zu Systemen, die ihre Schutz-Logik allein auf einem VPS halten.

## 06 Was Sie sehen und wer berichtet

---

- **Live-Einsicht in Ihr eigenes Konto** per App; die geprüfte Strategie-Historie zusätzlich über eine unabhängige Plattform.
- **HM-Investor-App als laufender Informationskanal:** Forex-Markt-Lage, Strategie-Entscheidungen und ergänzende Einordnungen aus dem Aktienmarkt.
- **Brutto-Werte über eine unabhängige Plattform (MyFxBook) verifiziert, Historie seit November 2022.** Netto-Werte sind eine vereinfachte Indikation nach Gebühren, kein auditiertes Ergebnis.
- **Aktive Kommunikation in Stress-Phasen.** Schwierige Marktphasen werden direkt von der Geschäftsführung eingeordnet, nicht ausgesessen.
- **Quartalsweise persönliche Investor-Touchpoints** ab definierter Investment-Größe, geführt durch Yannis Knoll.

*Operative Verantwortung liegt durchgängig bei einem der beiden Geschäftsführer. Es gibt keinen anonymen Trader hinter einem Dashboard.*

## 07 Ihr Weg in das Mandat

---

- 01 Erstgespräch** mit Yannis Knoll, Geschäftsführer. 30 bis 45 Minuten, persönlich oder Video. Wir klären Ihre Erwartungen, Ihren bestehenden Portfolio-Kontext und die Eignung der Strategie für Ihre Situation.
- 02 Strukturierungs-Klärung.** Investment-Größe, Risiko-Verständnis, regulatorische Voraussetzungen und Onboarding-Schritte werden konkretisiert.
- 03 Onboarding** über die Tippgeber-Struktur und den regulierten Broker. Ihr Account, Ihr Kapital, Ihre laufende Einsicht.

## Was HM Finance nicht ist

---

Kein Trading-Coach und kein Signal-Dienst. Kein anonymer Auslandsanbieter: Sie kennen Ihre Ansprechpartner und Ihren Vertragspartner. Kein illiquider Fonds: Ihr Kapital bleibt auf Ihrem eigenen Konto.

### Kontakt für das Erstgespräch

Yannis Knoll, Geschäftsführer · [knoll@hidden-money.de](mailto:knoll@hidden-money.de)

Festnetz · [+49 2652 9439420](tel:+4926529439420) · Mobil · [+49 173 2527866](tel:+491732527866)

HM Finance GmbH · Karl-Schiller-Straße 9 · 56743 Mendig

Web · [hidden-money.de](https://hidden-money.de)

### Risiko- und Eignungs-Hinweise

Forex-Handel und gehebelte Finanzinstrumente bergen ein erhebliches Verlustrisiko bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals.

Vergangenheits-Performance ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Dieses Dokument ist ein internes Strategie-Briefing für qualifizierte Kontakte und stellt keine Anlageberatung, kein Verkaufsangebot und keine Aufforderung zur Zeichnung dar. Die steuerliche Behandlung von Investments hängt von der individuellen Situation ab und ist mit dem Steuerberater zu klären. HM Finance GmbH agiert als Signal Provider unter Tippgeber-Vereinbarung mit der CTM GmbH. Die Kapital-Anlage erfolgt über einen regulierten Broker im auf den Kunden lautenden Account. HM Finance erbringt keine Vermögensverwaltung im Sinne KAGB und keine Anlageberatung.