COMMERZBANK

Pressemitteilung

19. November 2026

Commerzbank startet cobaQ für digitale Vermögensübersicht

- Erstmals ganzheitlicher Überblick über alle liquiden und illiquiden Vermögenswerte für persönliche Beratung im Wealth Management und Private Banking
- Interaktive Analysen und Simulationen unterstützen bei Finanzplanung
- „Mit cobaQ eröffnen wir neue Ansätze für die strategische Entwicklung des Vermögens unserer Mandantinnen und Mandanten“, sagt Christian Hassel, Bereichsvorstand Wealth Management und Vermögensverwaltung

Die Commerzbank hat mit cobaQ eine neue digitale Vermögensübersicht im Onlinebanking eingeführt. Sie ergänzt die persönliche Beratung im Wealth Management und Private Banking. cobaQ bündelt liquide und illiquide Vermögenswerte in einer zentralen Übersicht. Dazu zählen Wertpapiervermögen, Immobilien, Unternehmensbeteiligungen, Versicherungen, Wertgegenstände und Sammlerstücke. Darüber hinaus können Konten, Depots und weitere Vermögenswerte bei anderen Finanzinstituten sowie Verbindlichkeiten in die Gesamtübersicht einbezogen werden. So lässt sich die Lebens- und Finanzsituation umfassend und bankübergreifend abbilden.

Auf dieser Grundlage werden Eigenvorsorge, steuerliche Situation, Ruhestandsplanung und Vermögensübertragung ganzheitlich betrachtet. Interaktive Analysen und Simulationen unterstützen bei der vorausschauenden Finanzplanung. „Mit cobaQ eröffnen wir neue Ansätze für die strategische Entwicklung des Vermögens unserer Mandantinnen und Mandanten“, sagt Christian Hassel, Bereichsvorstand Wealth Management und Vermögensverwaltung. „Die maximale Transparenz über das Gesamtvermögen macht Chancen und Risiken sichtbar und ermöglicht fundiertere Entscheidungen mit Weitblick.“

Analysen und Szenarien für strategische Vermögensplanung

Vertiefende Analysen machen Zusammensetzung, Wertentwicklung und Risikostruktur des Gesamtportfolios nachvollziehbar. Auch künftige Liquiditätsereignisse lassen sich in die Planung einbeziehen. Vermögenswerte und Anlageklassen können miteinander verglichen und anhand individueller oder modellhafter Portfolios eingeordnet werden. Grundlage für die Strategische Asset-Allokation in cobaQ bilden die Kapitalmarktannahmen der Commerzbank. Berücksichtigt werden dabei erwartete Renditen, Volatilitäten und die Wechselwirkungen verschiedener Assetklassen. Ergänzend fließen die langfristigen Markteinschätzungen des Chief Investment Office ein, das kürzlich erstmals einen 10-Jahres-Kapitalmarktausblick veröffentlicht hat.

Die Verarbeitung und Analyse dieser umfassenden Vermögensdaten setzt höchste Standards bei Sicherheit, Datenschutz und Systemstabilität voraus. „Das ist für uns selbstverständliche Voraussetzung für einen verlässlichen und sicheren Umgang mit den sensiblen Vermögensdaten unserer Mandantinnen und Mandanten“, so Hassel.

Gemeinsame Informationsbasis für Beratungsgespräche

Die neue Vermögensübersicht ist jederzeit über das Onlinebanking verfügbar und kann unabhängig vom Beratungsgespräch genutzt werden. Mandantinnen und Mandanten greifen auf dieselbe aktuelle Datengrundlage zu wie ihre Beraterin oder ihr Berater. So können Gespräche beiderseitig gezielt vorbereitet und Erkenntnisse sowie Handlungsoptionen auf Basis einer gemeinsamen Informationsgrundlage direkt

Verantwortlich:
Commerzbank Aktiengesellschaft
Group Communications
60261 Frankfurt am Main
Telefon +49 69 9353-10055
newsroom@commerzbank.com
www.commerzbank.de/konzern

besprochen werden. „Vermögensverhältnisse werden zunehmend komplexer und internationaler. Gleichzeitig erleben wir eine historisch einmalige Welle an Vermögensübertragungen zwischen den Generationen“, erklärt Christian Hassel. „Erfolgreiche Vermögensplanung erfordert daher heute mehr denn je ein Verständnis der Zusammenhänge innerhalb eines Gesamtvermögens. Mit der ‚Next Gen‘ wächst zugleich der Wunsch nach digitalen Lösungen und einem jederzeit verfügbaren Überblick. Mit cobaQ eröffnen wir neue Perspektiven für das Beratungsgespräch, ermöglichen mehr Austausch auf Augenhöhe und schaffen mehr Zeit für das Wesentliche in der Lebens- und Finanzplanung.“

Weitere Informationen zu cobaQ: www.commerzbank.de/cobaQ
Zum Dekadenausblick des Chief Investment Office: Investment Perspektiven

---

Pressekontakt
Christine Klich-Bender +49 69 9353-45692
Maike Steinmüller +49 69 935345783

Über die Commerzbank

Mit ihren beiden Geschäftssegmenten – Firmenkunden sowie Privat- und Unternehmerkunden – bietet die Commerzbank als Universalbank ein umfassendes Portfolio an Finanzdienstleistungen. Sie ist die führende Bank im Firmenkundengeschäft in Deutschland und für den deutschen Mittelstand sowie starke Partnerin von rund 24.000 Firmenkundenverbünden und begleitet mit einem Anteil von rund 30 % den deutschen Außenhandel. Mit einer Präsenz in mehr als 40 Ländern ist die Commerzbank überall dort vertreten, wo ihre Mittelstandskunden, Großunternehmen sowie institutionelle Kunden sie benötigen. Zudem begleitet die Commerzbank internationale Kunden mit einem Geschäftsbezug zu Deutschland, Österreich oder der Schweiz sowie Unternehmen aus ausgewählten Zukunftsbranchen. Mit einem angelegten Vermögen von mehr als 400 Mrd. Euro ist die Commerzbank zugleich eine der führenden Banken für Privat- und Unternehmerkunden in Deutschland. Unter der Marke Commerzbank bietet sie mit ihrem Omnikanalansatz ein umfangreiches Leistungs- und Serviceangebot: online und mobil, telefonisch und per Video im Beratungscenter sowie persönlich an ihren rund 400 Standorten bundesweit. Unter der Marke comdirect bietet sie als digitale Hauptbank rund um die Uhr alle Kernleistungen und als Leistungsbroker Lösungen für das Sparen, Anlegen und Handeln mit Wertpapieren. Die polnische Tochtergesellschaft mBank S.A. ist eine innovative Digitalbank und betreut rund 6 Millionen Privat- und Firmenkunden überwiegend in Polen sowie in der Tschechischen Republik und der Slowakei.