

**COMMERZBANK**

Die Bank an Ihrer Seite



# Privatkunden-Musterportfolio Profil: Chance 100.000 Euro

Professionell anlegen

# Was ist das Privatkunden-Musterportfolio Chance?

„Das Privatkunden-Musterportfolio ist ein **allgemeiner Anlagevorschlag** der **Commerzbank** zur strukturierten und risikodiversifizierten globalen Vermögensanlage.“ Dieser setzt sich aus der **Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen** (Aktien, Renten, Rohstoffe, Immobilien und Liquidität) und **Anlageformen** (direkte und indirekte Anlagen) zusammen. Die beispielhafte Umsetzung erfolgt mit Anlageprodukten.

- **Anlageprofil:**

Die Anlagestrategie „**Chance**“ richtet sich an Anleger, die hohe Chancen und Renditen erwarten und dafür bereit sind, entsprechend hohe Verlustrisiken einzugehen. Für sie wird strategisch ein hoher Anteil von Aktien und Rohstoffanlagen vorgeschlagen.

- **Nutzen für den Anleger:**

Das Privatkunden-Musterportfolio Chance ist ein allgemeiner Anlagevorschlag. Er kann deshalb nicht auf individuelle Ziele bzw. Kenntnisse und Erfahrungen des einzelnen Anlegers eingehen. Das Privatkunden-Musterportfolio kann aber Orientierungshilfe für eine individuelle Beratung sein.

- **Individuelle Lösung für Sie:**

Gerne bespricht Ihr Berater mit Ihnen, ob die Anlagestrategie Chance und die allgemeinen Empfehlungen des Privatkunden-Musterportfolios auch für Sie individuell in Betracht kommen. Er unterbreitet Ihnen auch gerne einen individuellen Anlagevorschlag und erläutert Ihnen die Chancen und Risiken der einzelnen Wertpapiere und die mit der Anlage entstehenden Kosten.

## Privatkunden-Musterportfolio – *Funktionsweise*

- **Grundstruktur:**

Basis für die Struktur bildet die Anlagestrategie „**Chance**“, die Anlagen global gestreut in verschiedene Anlageklassen aufteilt. Das Portfolio mit einem hohen Anteil von Aktien und Rohstoffanlagen richtet sich an Anleger mit der **Erwartung hoher Chancen**, die dafür auch bereit sind, entsprechende **Risiken einzugehen**.

- **Risikomanagement:**

Das Portfolio wird **regelmäßig** hinsichtlich seiner **Grundstruktur** und der **Zusammensetzung** der Einzelinstrumente **geprüft** und **optimiert**.

- **Marktmeinung:**

Mehrwert soll entstehen durch **taktische Anpassungen der Gewichtungen** und der Auswahl der Produkte. Basis dafür sind speziell für das **Privatkundengeschäft** der Commerzbank erarbeitete **Einschätzungen**.

- **Globaler Blick:**

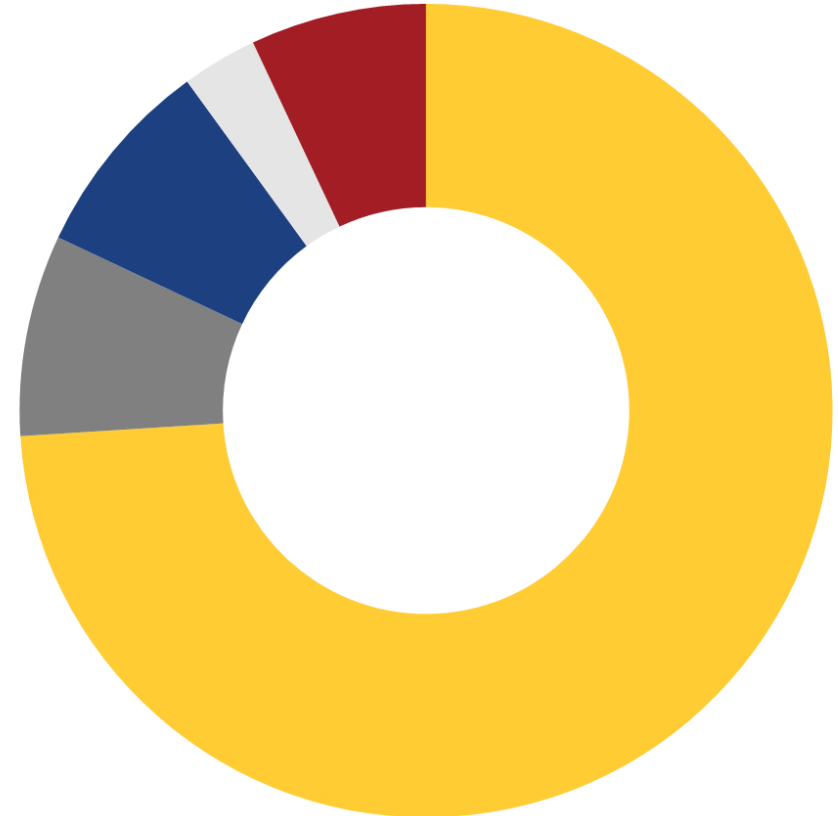
Global anlegen erweitert die Möglichkeit **Chancen zu nutzen** und hat zudem einen **vorteilhaften Einfluss** auf die **Schwankungen des Portfolios im Zeitablauf**.

- **Offene Architektur:**

Bei der Auswahl der **möglichen Instrumente** bestehen **keine Begrenzungen**. Hinter der Fondsauswahl steht ein **objektiver** und **offener Prozess**.

# Privatkunden-Musterportfolio – Aktuelle Allokation Chance

|                   |            |
|-------------------|------------|
| <b>Aktien</b>     | <b>74%</b> |
| Europa            | 41%        |
| Nordamerika       | 15%        |
| Asien/Pazifik     | 7%         |
| Schwellenländer   | 11%        |
| <b>Renten</b>     | <b>8%</b>  |
| Euro              | 6%         |
| Fremdwährungen    | 2%         |
| <b>Rohstoffe</b>  | <b>8%</b>  |
| <b>Immobilien</b> | <b>3%</b>  |
| <b>Liquidität</b> | <b>7%</b>  |



Alle Inhalte des Privatkunden-Musterportfolios dienen nur der Information und stellen keine Anlageberatung oder Aufforderung zum Kauf von Wertpapieren dar. Die Musterallokationsquoten der Commerzbank liefern einen Anhaltspunkt zur Depotstrukturierung in vier standardisierten Risikoprofilen. Möchten Sie als Anleger bestimmte Allokationsbestandteile nicht umsetzen, können Sie diese alternativ auf gleich oder weniger riskante Assetklassen verteilen. So können zum Beispiel Immobilienwerte auch einen Rentenanteil ersetzen. Die maximale Obergrenze von 25% für Immobilienwerte am Gesamtdepot sollte eingehalten werden.



# Privatkunden-Musterportfolio Profil Chance ab 100.000 Euro

| WKN  | Titel                                      | Branche/Details                      | Währung | Anteil (%) im Musterportfolio | Betrag in EUR im Musterportfolio |
|--|--|--------------------------------------|---------|-------------------------------|----------------------------------|
| <b>Aktien</b>                                  |  |                                      |         | <b>74,0%</b>                  | <b>74.000</b>                    |
| <b>Europa</b>                                  |  |                                      |         | 40,0%                         |                                  |
| 849096   | DWS Deutschland                            | Diverse (Aktienfonds thes.)          | EUR     | 10,0%                         | 10.000                           |
| 848182   | Allianz Wachstum Europa                    | Diverse (Aktienfonds auss.)          | EUR     | 11,0%                         | 11.000                           |
| A1XDX7   | Lupus alpha Dividend Champions             | Diverse (Aktienfonds auss.)          | EUR     | 9,0%                          | 9.000                            |
| 974564   | Lupus alpha Smaller German Champions       | Diverse (Aktienfonds auss.)          | EUR     | 10,0%                         | 10.000                           |
| <b>Nordamerika</b>                             |  |                                      |         | 8,0%                          |                                  |
| 973280   | Fidelity Funds - America Fund              | Diverse (Aktienfonds auss.)          | USD     | 8,0%                          | 8.000                            |
| <b>Emerging Markets</b>                        |  |                                      |         | 9,0%                          |                                  |
| 974005   | Fidelity Funds - Asian Special Situations  | Diverse (Aktienfonds auss.)          | USD     | 2,0%                          | 2.000                            |
| A1WZJF   | Robeco Emerg. Cons. High Dividend Equities | Diverse (Aktienfonds auss.)          | EUR     | 7,0%                          | 7.000                            |
| <b>Global/Spezialthemen</b>                    |  |                                      |         | 9,0%                          |                                  |
| 984811   | DWS Top Dividende                          | Diverse (Aktienfonds auss.)          | EUR     | 9,0%                          | 9.000                            |
| <b>Anrechnung Aktienanteil aus Mischfonds*</b> |  |                                      |         | 8,0%                          | 8.000                            |
| <b>Renten</b>                                  |  |                                      |         | <b>8,0%</b>                   | <b>8.000</b>                     |
| <b>EUR Renten</b>                              |  |                                      |         | 6,0%                          |                                  |
| A0YC40   | Jupiter Dynamic Bond                       | Diverse (Rentenfonds auss.)          | EUR     | 3,0%                          | 3.000                            |
| A1W8V9   | Schroder ISF Euro Credit Conviction        | Diverse (Rentenfonds auss.)          | EUR     | 3,0%                          | 3.000                            |
| <b>Fremdwährungs-Renten</b>                    |  |                                      |         | 2,0%                          |                                  |
| 812925   | Templeton Global Return Fund A             | Diverse (Rentenfonds thes.)          | EUR     | 2,0%                          | 2.000                            |
| <b>Anrechnung Rentenanteil aus Mischfonds*</b> |  |                                      |         | 0,0%                          | 0                                |
| <b>Mischfonds</b>                              |  |                                      |         | <b>8,0%</b>                   | <b>8.000</b>                     |
| A0M430   | Flossbach v. Storch Multiple Opp.          | Mischfonds offensiv ohne Restriktion | EUR     | 8,0%                          | 8.000                            |
| <b>Rohstoffe</b>                               |  |                                      |         | <b>8,0%</b>                   | <b>8.000</b>                     |
| CDF1RS   | Commerzbank Rohstoff Strategie             | Diverse (Investmentfonds thes.)      | EUR     | 8,0%                          | 8.000                            |
| <b>Immobilien</b>                              |  |                                      |         | <b>3,0%</b>                   | <b>3.000</b>                     |
| 980701   | hausInvest                                 | offener Immobilienfonds              | EUR     | 3,0%                          | 3.000                            |
| <b>Liquidität</b>                              |  |                                      |         | <b>7,0%</b>                   | <b>7.000</b>                     |
| A1194A   | Allianz VarioZins                          | Diverse (Rentenfonds auss.)          | EUR     | 7,0%                          | 7.000                            |
|  |  |                                      |         | <b>Anlagebetrag</b>           | <b>100.000</b>                   |
|  |  |                                      |         | <b>Stand:</b>                 | <b>03.11.2016</b>                |

\* Anrechnung erfolgt mit einer von der Commerzbank dem Produkt langfristig zugeordneten Aktienquote, taktische Allokation des Portfoliomanagers bleibt unberücksichtigt

# Wichtige Hinweise

**Diese Publikation ist eine Kundeninformation im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes.**

## **Kein Angebot; keine Beratung**

Diese Information dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Diese Ausarbeitung allein ersetzt nicht eine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung.

## **Adressat**

Die hier wiedergegebenen Informationen und Wertungen („Information“) sind primär für Kunden der Commerzbank AG in Kontinentaleuropa bestimmt. Insbesondere dürfen diese Information nicht nach Großbritannien und die USA eingeführt oder dort verbreitet werden.

## **Informationsquellen; Aktualisierungsbedingungen**

Die in der Ausarbeitung enthaltenen Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt. Wesentliche Informationsquellen für diese Ausarbeitung sind Informationen die die Commerzbank AG für zuverlässig erachtet. Eine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Einschätzungen und Bewertungen reflektieren die Meinung des Verfassers im Zeitpunkt der Erstellung der Ausarbeitung. Ob und in welchem zeitlichen Abstand eine Aktualisierung dieser Ausarbeitung erfolgt, ist vorab nicht festgelegt worden.

## **Informationen zur steuerlichen Behandlung; keine Rechts- und Steuerberatung**

Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängig und kann zukünftig Änderungen unterworfen sein. Die Commerzbank erbringt keine Beratung in rechtlicher, steuerlicher oder bilanzieller Hinsicht.