

**COMMERZBANK**

Die Bank an Ihrer Seite



# Privatkunden-Musterportfolio Profil: Stabilität 100.000 Euro

Professionell anlegen

# Was ist das Privatkunden-Musterportfolio Stabilität?

„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 „**Stabilität**“ richtet sich an Anleger, die eine konservative Depotanlage bevorzugen und dabei primär auf Sicherheit/Werterhalt Wert legen, bei möglichst geringen Verlustrisiken. Für sie wird strategisch ein hoher Anteil an Renten und Immobilien vorgeschlagen.

- **Nutzen für den Anleger:**

Das Privatkunden-Musterportfolio Stabilität 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 Stabilität 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 „**Stabilität**“, die Anlagen global gestreut in verschiedene Anlageklassen aufteilt. Das Portfolio mit einem hohen Anteil von Renten und Immobilienanlagen richtet sich an Anleger bei denen Sicherheit/Werterhalt höchste Priorität darstellt, einzugehende **Risiken sollen** möglichst **gering gehalten** werden.

- **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:**

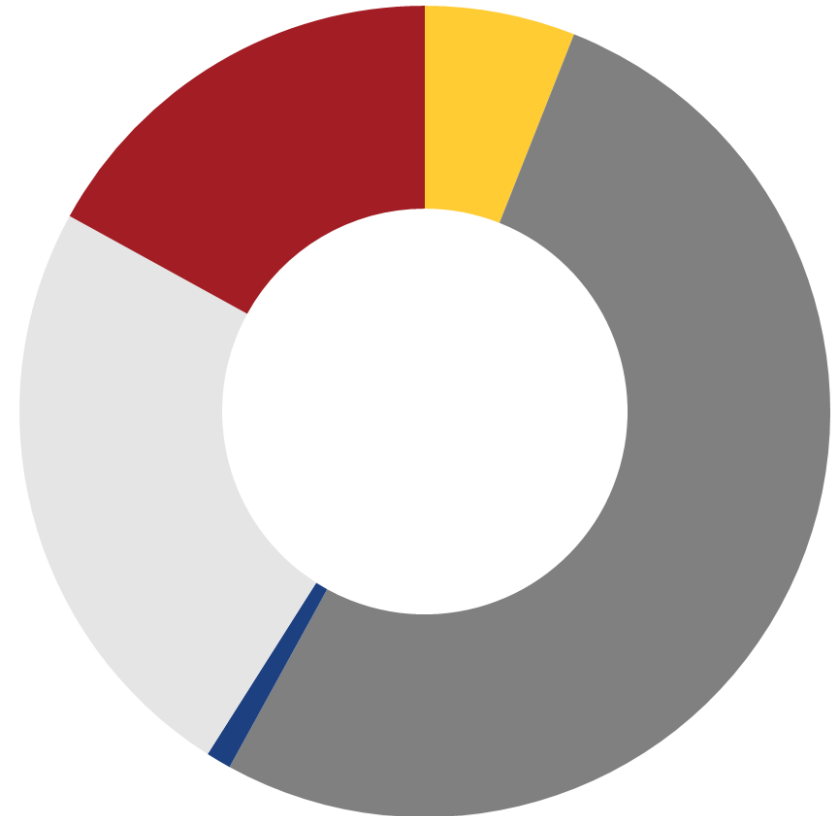
Global anlegen erweitert die Möglichkeit **Chancen zu nutzen** und hat zudem einen **vorteilhaften Einfluss** auf die **Schwankungen des Portfolios im Zeitablauf**.

- **Offene Architektur:**

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

# Privatkunden-Musterportfolio – Aktuelle Allokation Stabilität

<b>Aktien</b>	<b>6%</b>
Europa	2%
Nordamerika	2%
Asien/Pazifik	1%
Schwellenländer	1%
<b>Renten</b>	<b>52%</b>
Euro	49%
Fremdwährungen	3%
<b>Rohstoffe</b>	<b>1%</b>
<b>Immobilien</b>	<b>24%</b>
<b>Liquidität</b>	<b>17%</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 Stabilität ab 100.000 Euro

WKN	Titel	Branche/Details	Währung	Anteil (%) im Musterportfolio	Betrag in EUR im Musterportfolio
<b>Aktien</b>				<b>7,2%</b>	<b>7.200</b>
<b>Global/Spezialthemen</b>				3,0%	
984811	DWS Top Dividende	Diverse (Aktienfonds auss.)	EUR	3,0%	3.000
<b>Anrechnung Aktienanteil aus Mischfonds*</b>				4,2%	4.200
<b>Renten</b>				<b>50,8%</b>	<b>50.800</b>
<b>EUR Renten</b>				45,0%	
A0YC40	Jupiter Dynamic Bond	Diverse (Rentenfonds auss.)	EUR	18,0%	18.000
A1W8V9	Schroder ISF Euro Credit Conviction	Diverse (Rentenfonds auss.)	EUR	17,0%	17.000
A12CB9	Allianz Emerging Markets Bond Extra 2020	Diverse (Rentenfonds auss.)	EUR	10,0%	10.000
<b>Fremdwährungs-Renten</b>				3,0%	
812925	Templeton Global Return Fund A	Diverse (Rentenfonds thes.)	EUR	3,0%	3.000
<b>Anrechnung Rentenanteil aus Mischfonds*</b>				2,8%	2.800
<b>Mischfonds</b>				<b>7,0%</b>	<b>7.000</b>
A0J3XL	Nordea 1 - Stable Return Fund	Mischfonds defensiv ohne Restriktion (auss.)	EUR	7,0%	7.000
<b>Rohstoffe</b>				<b>1,0%</b>	<b>1.000</b>
CDF1RS	Commerzbank Rohstoff Strategie	Diverse (Investmentfonds thes.)	EUR	1,0%	1.000
<b>Immobilien</b>				<b>24,0%</b>	<b>24.000</b>
980701	hausInvest	offener Immobilienfonds	EUR	24,0%	24.000
<b>Liquidität</b>				<b>17,0%</b>	<b>17.000</b>
A1194A	Allianz VarioZins	Diverse (Rentenfonds auss.)	EUR	17,0%	17.000

Anlagebetrag 100.000

Stand: 03.11.2016

\* 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.