

Leistungen

Rundum gut betreut

Private-Banking-Berater entwickeln aus breitem Leistungsangebot individuelle Lösungen für jeden Kunden

Langfristige Ziele und konkrete Pläne, Familienstruktur, gesellschaftliches Engagement, unternehmerische Verantwortung – viele Faktoren haben Einfluss auf die Anlagestrategie. Das Commerzbank Private Banking hat sich deshalb einer ganzheitlichen Herangehensweise verschrieben, für deren Umsetzung auch auf das umfassende Leistungsangebot der internationalen Großbank zurückgegriffen werden kann.

Zwischen zwei Betreuungsmodellen wählen die Kunden bei der Geldanlage: der Delegation an eine professionelle Vermögensverwaltung und dem aktiven Wertpapiermanagement, das mit größerem eigenen Engagement verbunden ist.

▪ Vermögensverwaltung

Bei der individuellen Vermögensverwaltung, für die insgesamt mehr als 100 Finanzanalysten und Portfoliomanager arbeiten, betrauen die Kunden die Bank mit dem Erhalt und der Vermehrung ihres Vermögens. Gemeinsam mit dem Private-Banking-Berater legen die Kunden Ziele, Investitionsbereich und Strategie fest. Aus dieser Struktur erarbeitet das Portfoliomanagement in der Vermögensverwaltung einen Rahmen, in dem das Portfolio diversifiziert und die Marktchancen unter Berücksichtigung des individuellen Risikoprofils genutzt werden können. Die Umsetzung liegt dann in den Händen professioneller Vermögensverwalter. Die Kunden verfolgen alle Entscheidungen durch transparentes, zeitnahes Reporting, dessen Form, Inhalt und Rhythmus frei zu wählen sind. Regelmäßige Strategiegespräche stellen die Verwaltung der betreuten Gelder im Sinne des Kunden sicher.

- **Wertpapiermanagement**

Im Bereich Wertpapiermanagement nutzen die Kunden die Expertise der Private-Banking-Beratung in allen Fragen der Geldanlage. Dabei entwickeln der Relationshipmanager und der Wertpapiermanager in einer Tandem-Betreuung Vorschläge für eine erfolgreiche Geldanlage. Die Lösungen sind ganzheitlich sowie langfristig ausgerichtet. Neben der aktuellen Marktsituation und der individuellen Finanzplanung wird zudem die steuerliche Strukturierung der Vermögensanlage berücksichtigt. Die Entscheidung über das jeweilige Einzelinvestment liegt immer beim Kunden. Der stetige Dialog mit dem Betreuer des Private Banking unterstützt ihn jedoch, die Anlagestrategie kontinuierlich zu optimieren.

Über diese Kernleistungen hinaus erhalten die Kunden des Commerzbank Private Banking in folgenden Bereichen individuelle Unterstützung und Beratung:

- **Immobilienmanagement**

Immobilien sind eine wichtige Anlageklasse der Deutschen. Daher reicht das Angebot des Commerzbank Private Banking von Direktinvestitionen über Standortanalysen bis hin zu Wertgutachten und Nutzungskonzepten. Darüber hinaus bestehen für Kauf- und Verkaufswünsche enge Kontakte zu renommierten Maklern.

- **Kreditmanagement und Finanzierungen**

Mit dem Kauf der Eurohypo zählt die Commerzbank AG zu den größten Immobilienfinanzierern in Deutschland. Hiervon profitieren auch Private-Banking-Kunden: Das Commerzbank Private Banking bietet umfassendes Spezialisten-Know-how im privaten wie auch gewerblichen Bereich - ob bei Investitionsfinanzierungen oder Immobilienfinanzierungen. Zur ganzheitlichen Beratung wird gemäß dualem Betreuungsmodell ein regional ansässiger Immobilien-Kredit-Manager hinzugezogen. Damit steht den Kunden des Commerzbank Private Banking von der Finanzierung des Anlagevermögens bis zu kurz- oder langfristigen Krediten ein professionelles Kreditmanagement zur Verfügung.

- **Nachlassmanagement (Testamentsvollstreckung)**

Gerade bei großen Vermögen ist eine individuelle Nachlassplanung schon zu Lebzeiten unabdingbar. Hier unterstützt das Commerzbank Private Banking seine Kunden bei der Erarbeitung von Lösungen für die Nachlassplanung sowie bei der Testamentserrichtung und -vollstreckung, auch durch Mitwirkung externer Spezialisten. Im Erbfall werden die Erben bei der Nachlassverwaltung in hohem Maße entlastet, indem die Experten aus dem Nachlassmanagement durch spezifische Lösungen den Nachlass übertragen, die Abwicklung der Formalitäten übernehmen und bei notwendigen Entscheidungen beraten und betreuen.

- **Stiftungsmanagement**

Eine besondere Form, mit seinem Vermögen gesellschaftliche Verantwortung wahr zu nehmen, sind Stiftungen. Die Experten des Commerzbank Private Banking stehen den Kunden sowohl bei der Errichtung einer Stiftung als auch beim Stiftungsmanagement und bei der Verwaltung des Stiftungsvermögens zur Seite. Daneben ermöglicht es die StiftungsTrust GmbH des Commerzbank Private Banking ihren Kunden, schon mit kleineren Beträgen durch Zustiftungen die Stiftung für Menschen, die Stiftung für Umwelt und Natur oder die Stiftung für Bildung, Wissenschaft und Forschung zu unterstützen.

- **Unternehmerische Beteiligungen**

Die Experten des Commerzbank Private Banking bieten privaten Kunden zur Strukturierung des Vermögens auch Anlagen in unternehmerische Beteiligungen. Je nach Anlageziel und Vermögenshintergrund stellen beispielsweise Beteiligungen in geschlossenen Immobilienfonds im In- und Ausland, Schiffsbeteiligungen oder Private Equity Fonds interessante Beimischungen dar.

- **Vorsorge**

Altersvorsorge ist auch für Vermögende ein Thema. So sind beispielsweise Selbständige und Unternehmer durch ihre berufliche Sonderstellung von einer betrieblichen Altersvorsorge und der sogenannten Riester-Rente ausgeschlossen. Daher hat das Commerzbank Private Banking hier Beratungskompetenz aufgebaut und Produkte ent-

wickelt, die Vermögenden eine steuerbegünstigte Altersvorsorge ermöglichen, beispielsweise über eine Rürup-Rente.

▪ **Wealth Management**

Besonders vermögenden Personen oder Kunden mit sehr komplexer Vermögensstruktur offeriert das Commerzbank Private Banking eine individuelle Betreuung durch ein Netzwerk erfahrener Spezialisten. Dabei ist das Ziel die langfristige Erhaltung und nachhaltige Mehrung des Vermögens. Diesen Anforderungen stellen sich die Experten des Wealth Management als Centre of Competence sowohl durch innovative und maßgeschneiderte Fokusthemen als auch durch gelebte Co-Betreuung. Im Fokus der Angebotspalette des Wealth Management stehen maßgeschneiderte Finanzanlagen, alternative Investments und individuelle Strategien. Co-Betreuung bedeutet, dass der Kunde grundsätzlich durch seinen Private-Banking-Berater vor Ort betreut wird und durch das Wealth Management „komplementäre“ Leistungen für individuelle Lösungen erhält.

Selbstverständlich unterstützen die Private-Banking-Berater ihre Kunden auch bei der Auswahl geeigneter Basisprodukte wie Kredit- und Zahlungsverkehrskarten, Termin- und Spareinlagen oder beim Online-Banking.

Weitere Informationen:

Commerzbank Private Banking
Public Relations
Thekla Wießner
60261 Frankfurt am Main
Tel. (069) 136 - 44552
Fax (069) 136 - 56928
E-Mail: PR.PrivateBanking@commerzbank.com
Internet: www.privatebanking.commerzbank.de