COMMERZBANK

Ausgabe 2|2014

Wertvorstellung

Das Wealth Management Magazin

Individualität

Im Fokus: Megatrends der Moderne

Die Commerzbank reagiert mit zeitgemäßen Lösungen auf aktuelle Herausforderungen. »06

Wealth Management PremiumDepot

Exklusive Leistungen und pauschales Depotentgelt machen das PremiumDepot für aktive Anleger besonders attraktiv. »08

Fußball-WM: Ernährung ist Chefsache

DFB-Teamkoch Holger Stromberg spricht im Interview über gesunde Ernährung, Werte und Motivation. »16

Wealth Management PremiumDepot

Mehr Flexibilität für aktive Anleger

Ob Aktien, Renten, Fonds, Zertifikate oder Neuemissionen – mit dem Wealth Management PremiumDepot lassen sich Depots taktisch optimieren, indem man Anlagen je nach Marktlage ohne zusätzliche Transaktionskosten tätigt. Einer, der diese Möglichkeiten konsequent nutzt, ist der Bremer Unternehmer Markus Joppien.

Markus Joppien leitet das Norddeutsche Bewachungs-Institut (NBI), eine in der Sicherheitsbranche tätige Firmengruppe mit Hauptsitz in Bremen sowie Niederlassungen in Nordrhein-Westfalen und Niedersachsen. Das über 100 Jahre alte, in Familienbesitz befindliche Unternehmen mit 400 Mitarbeitern fordert dem 46-jährigen verheirateten Vater zweier Kinder ein hohes Maß an Engagement und Einsatz ab. Dennoch vergeht kaum ein Tag, ohne dass er seine Investments im Blick behält. Seine Anlagen managt er selbst, zunutze macht er sich dabei die Beratungsexpertise der Commerzbank und die exklusiven Leistungen des Wealth Management PremiumDepots.

Bild links: Markus Joppien in seinem Büro. Für das Fotoshooting führte der viel beschäftigte Unternehmer den Fotografen Enno Friedrich durch seine Firma.

Exklusive Leistungen

PremiumDepot Kunden profitieren von einer ganzen Reihe exklusiver Leistungen: Neben dem pauschalen Depotentgelt zählen dazu hochwertige Trading- und Informationspakete sowie Research-Angebote, Expertengespräche und Informationen via Telefonkonferenz mit Chris-Oliver Schickentanz, dem Leiter Kapitalmarktstrategie der Commerzbank, CIO-Direkt.

Risiken beherrschen

Joppien sieht sich als ganz normalen Anleger, der sich dasselbe wünscht wie alle anderen: „Tolle Rendite, natürlich am besten ohne Risiko". Er sagt es mit einem Schmunzeln. Danach gefragt, wie er aus seinem Geld das Beste macht, hat er ganz konkrete Vorstellungen. Konsequent verfolgt er seine diversifizierte Strategie, über Anlageklassen, Branchen und Länder hinweg: Auf der eine Seite bevorzugt er langfristige Anlagen mit aktiv gemanagten Fonds, Indexpapiere sowie nach Branchen gestreute Einzelwerte. Für den defensiven Charakter im Depot mischt er festverzinsliche Unternehmensanleihen und Rentenpapiere bei.

»Mit meinem iPad kann ich jederzeit in mein Depot sehen und via iPhone ortsunabhängig, schnell und zuverlässig alle Wertpapiere handeln – mehr Flexibilität geht nicht.«

Chancen nutzen

Faszinierend sei für ihn jener Teil der Geldanlage, der die Rendite stärken soll. Hier setzt Joppien auf mit-

telfristige Blue Chips, vornehmlich aus Deutschland und Amerika, zudem auf aktuelle exotische Einzelwerte mit besonderen Marktchancen. Dieser Teil verlange tägliches Überwachen der Entwicklung, jedoch zahle sich der zeitliche Einsatz dann meist auch aus. Sowohl für die konservativen Werte als auch für die dynamischen Titel sei das PremiumDepot sehr gut geeignet. „Mit meinem iPad kann ich jederzeit in mein Depot sehen und via iPhone ortsunabhängig, schnell und zuverlässig alle Wertpapiere handeln. Das funktioniert im Hotel oder Restaurant genauso wie im Zug – mehr Flexibilität geht nicht."

Interview mit Markus Joppien:

In der Gewinnzone

Herr Joppien, warum fiel Ihre Wahl auf das PremiumDepot?
Aktien und Fonds handle ich meist mittel- oder langfristig, manchmal halte ich sie auch nur einige Tage oder Wochen. Daraus ergeben sich fast täglich Käufe oder Verkäufe, bei denen Transaktionskosten nun keine Rolle mehr spielen, weil sie in der Depotpauschale schon enthalten sind.

Welche Leistung ist Ihnen am wichtigsten?
Ich kontaktiere mehrmals pro Woche meinen persönlichen Wertpapiermanager. Er berät mich kompetent zu aktuellen Investmentfragen und übermittelt gut nachvollziehbare Anlageideen der Chefanlagestrategen bei der Commerzbank. Deren Empfehlungen gleiche ich mit anderen Informationsquellen ab und treffe somit breiter getragene Entscheidungen.

Verändert das Premium Depot Ihr Anlageverhalten?
Indem ich jetzt Fonds ohne Ausgabeaufschlag handle, erreiche ich schneller die Gewinnzone. Verändert sich die Marktlage, kann ich rasch verkaufen. Auf diese Weise sichere ich schneller als bisher Gewinne und kann Verluste begrenzen, was insgesamt meine Performance verbessert. Die große Flexibilität ist dem Online-Zugang zu meinem Depot zu verdanken. Mit ihm kann ich immer und überall Einsicht nehmen und bei Bedarf schnell reagieren.

Welche PremiumDepot Services nutzen Sie?
Vorzugsweise alle Nachrichtenoptionen: Investor's Daily, den Newsletter, aktuelle Anlageideen, den Strategieausblick. CIO-Direkt habe ich bisher noch nicht genutzt, weil mich mein persönlicher Berater im Wealth Management, Hans-Joachim Semig, immer sehr gut betreut. Es ist ein gutes Gefühl, jederzeit einen Partner anrufen zu können, der noch näher am strategischen Wertpapiergeschäft dran ist."

Beziehen Sie Ihren Berater in Ihre Anlagestrategie ein?
Wir arbeiten intensiv zusammen, beinahe täglich. So kennt er meine Vermögenssituation genau, ebenso meine Risikobereitschaft und Ziele, und er schätzt meine begrenzten Kenntnisse in Sachen Wertpapierhandel richtig ein. Mein Berater achtet sehr darauf, dass ich nicht nur in bisweilen exotisch anmutende Einzelwerte investiere, sondern Aktienanleihen und Rentenfonds beimische, um die Depotstruktur ausgeglichen zu halten. Wenn ich in Wertpapiere investieren will, die nicht an den gängigen Börsenplätzen gehandelt werden, hilft er mir bei der Suche. Und falls solche Wertpapiere nicht online handelbar sind, platziert er für mich die Order.

Wie gehen Sie eigentlich mit der aktuellen Niedrigzinsphase um?
Natürlich mache auch ich mir Sorgen darum, Geld zu verlieren. Weil risikolose Anlageformen wie Sparbuch, Festgeld und so weiter derzeit aber Zinserträge unterhalb der Inflationsrate bringen, würde ich mit diesen Sparformen auf jeden Fall einen Teil meines Vermögens einbüßen. Meiner Ansicht nach müssen Anleger jetzt gewisse Risiken in Kauf nehmen, wenn sie Vermögen erhalten oder vermehren wollen. Deshalb beschäftige ich mich intensiv mit meiner Geldanlage und investiere etwas Zeit, um gemeinsam mit der Commerzbank eine ordentliche Rendite zu erzielen.