

Beratungsmappe

für

Peter Kunde

Überreicht durch Asset Optimizer

22.09.2008

Beratungsprotokoll

Interne Bearbeitungsnr.: 2008/01

1. Persönliche Angaben des Kunden	
Name: Kunde	Vorname: Peter
Beruf: Schauspieler	
Konto-Nr.: 12121212121212	Depot-Nr.: 343434
Bank: Parkbank	

2. Kenntnisse/Erfahrungen in der Durchführung von Anlagegeschäften	
Festverzinsliche Wertpapiere:	Wiederholt, zuletzt: 2006
Rentenfonds:	
Geldmarktfonds:	Wiederholt, zuletzt: 2008
Aktien:	Häufig, zuletzt: 2008
Aktienfonds:	
Optionsscheine:	Selten, zuletzt: 2005
Offene Immobilienfonds:	
Geschlossene Fonds:	
Sonstige:	
Kunde hat Erfahrungen in Fremdwährungsanlagen:	Ja
Bemerkungen:	Aktiendepot in CAN

3. Finanzielle Verhältnisse nach Angaben des Kunden	
a) Jährl. Bruttoeinkommen:	95,0 T€
b) Portfolio:	
Renten:	300,0 T€
Aktien:	300,0 T€
Schiffsfonds:	
Private Equity / VC Fonds:	
LV-Zweitmarktfonds:	15,0 T€
Immobilienfonds EUROPA:	
Immobilienfonds USA:	
Hedgefonds:	10,0 T€
c) Liquidität:	300,0 T€ Rendite Risiko
d) Sonstige Vermögenswerte:	4,0 %
e) Verbindlichkeiten:	25,0 T€

4. Anlageziele
<input checked="" type="checkbox"/> Langfristige Anlage
<input type="checkbox"/> Kurzfristige Anlage
<input type="checkbox"/> Liquiditätssicherung
<input checked="" type="checkbox"/> Vermögensaufbau
<input checked="" type="checkbox"/> Altersvorsorge
<input type="checkbox"/> Steuersparende Anlagen
<input checked="" type="checkbox"/> Laufende Ausschüttungen
<input type="checkbox"/> Spekulation
<input type="checkbox"/> Kein vorrangiges Ziel
<input type="checkbox"/> Sonstige (z. B. Ausbildung, Immobilienerwerb):

5. Risikobereitschaft
Risikobereit Sicherheit und Liquidität werden höherer Renditeerwartung untergeordnet, teilweise Toleranz gegenüber Kursschwankungen bei vorrangiger Substanzerhaltung, langfristig rendite-/kursgewinnorientiert, kleiner Teil auch in Anlagen mit hohen Wertschwankungen

6. Wird das Geschäft ganz oder teilweise auf Kreditbasis getätigt?
Nein

7. Aufklärung über Eigenschaften und Risiken der Anlageformen	
Unter Berücksichtigung der Anlageziele und der finanziellen Verhältnisse des Kunden wurden die Funktionsweise, Möglichkeiten und Risiken folgender Anlagegeschäfte besprochen: Anlageform: Beteiligungen	
<input checked="" type="checkbox"/> Ertragssicherheit des Investitionsgegenstands	<input checked="" type="checkbox"/> Fungibilität der Anlage
<input checked="" type="checkbox"/> Ausschüttungsverlauf	<input checked="" type="checkbox"/> Länderrisiko
<input checked="" type="checkbox"/> Bonität der Vertragspartner	<input checked="" type="checkbox"/> Kursrisiko / Volatilität
<input checked="" type="checkbox"/> Markt-, Standort- und Wettbewerbsentwicklung für den Investitionsgegenstand	<input checked="" type="checkbox"/> Fremdkapitalrisiko
<input checked="" type="checkbox"/> Wertentwicklung des Investitionsgegenstands	<input checked="" type="checkbox"/> Zinsrisiko
<input checked="" type="checkbox"/> Realitätsnähe d. Prognoseparameter (z.B. Inflationsrate, Rücklagenbildung, Mietentwicklung)	<input checked="" type="checkbox"/> Währungsrisiko
<input checked="" type="checkbox"/> Rechtliche und steuerliche Rahmenbedingungen	<input checked="" type="checkbox"/> Totalverlust
	<input checked="" type="checkbox"/> Konjunkturrisiko
	<input checked="" type="checkbox"/> Branchenrisiko
	<input checked="" type="checkbox"/> Zusammensetzung Fonds
	<input checked="" type="checkbox"/> Anlagestrategie Fonds
	<input checked="" type="checkbox"/> Ausgabeaufschlag

8. Abschließende Punkte des Beratungsgesprächs
Auf folgende Punkte wurde besonders hingewiesen: Anlageentscheidung muss auf Basis des jeweiligen Emissionsprospekts getroffen werden.
Es wurden noch folgende Fragen des Kunden erörtert: Risiko: Standardabweichung als Maßstab der Schwankungsanfälligkeit.
Dem Kunden wurden folgende Unterlagen übergeben: Beratungsmappe
Bemerkungen des Kundenberaters: Produktempfehlungen erfolgen in den nächsten Wochen.

Erstellungsdatum: 22.09.2008
Nächstes Gesprächsdatum: 24.09.2008
Berater: Asset Optimizer

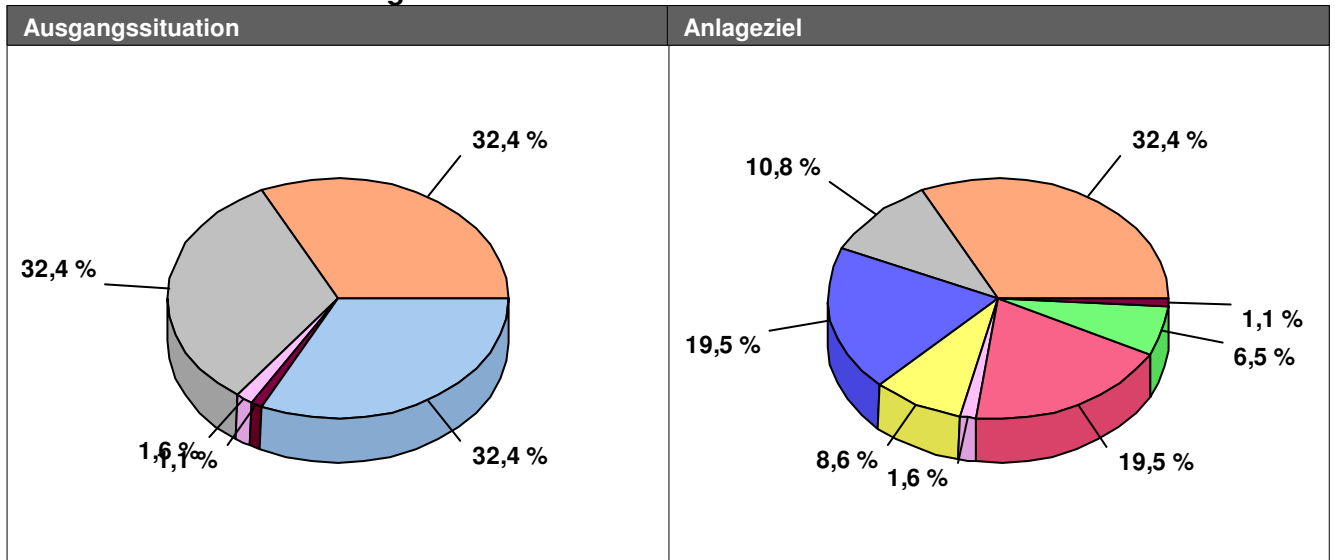
Unterschrift des Kunden

Portfolio-Übersicht

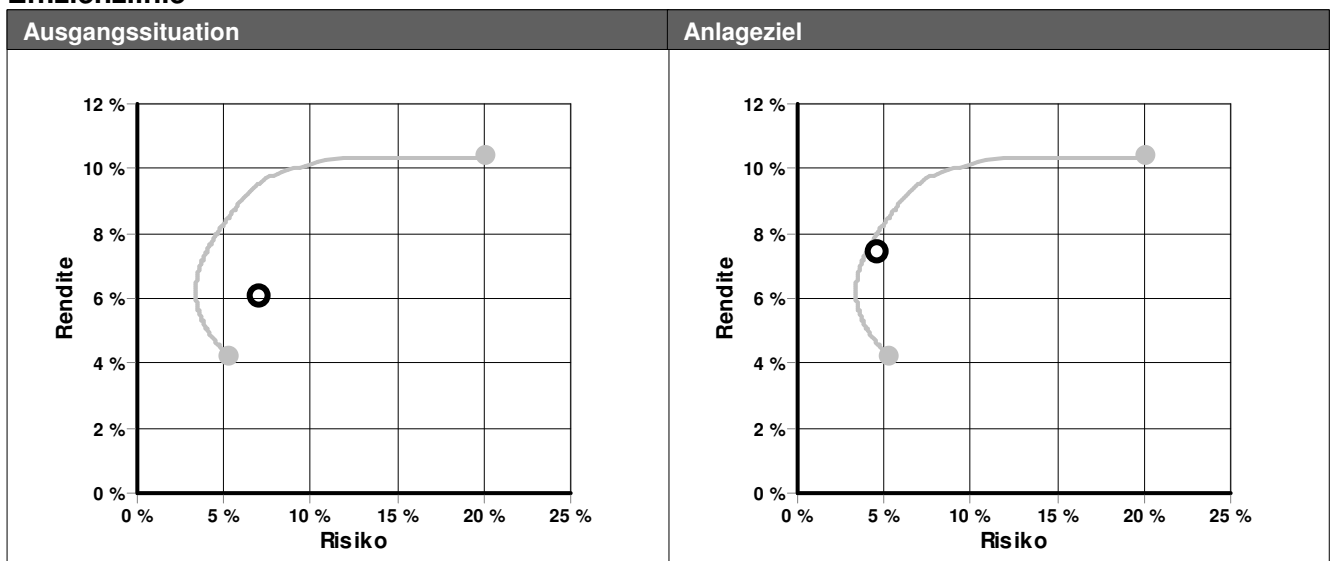
Anlage-Entwicklung

	Ausgangssituation		Anlageziel		Entwicklung	
Rendite:	6,06 %		7,41 %		+ 1,35 % ▲	
Risiko:	7,07 %		4,64 %		- 2,43 % ▼	
Portfolio-Gesamtwert:	625,0 T€		925,0 T€		+ 300,0 T€ ▲	
<ul style="list-style-type: none"> ■ Liquidität: ■ Sonstige Vermögenswerte ■ Renten ■ Aktien ■ Schiffsfonds ■ Private Equity / VC Fonds ■ LV-Zweitmarktfonds ■ Immobilienfonds EUROPA ■ Immobilienfonds USA ■ Hedgefonds 	300,0 T€	32,4 %	0,0 T€	0,0 %	- 300,0 T€	▼
	0,0 T€	0,0 %	0,0 T€	0,0 %	0,0 T€	◄
	300,0 T€	32,4 %	300,0 T€	32,4 %	0,0 T€	▲
	300,0 T€	32,4 %	100,0 T€	10,8 %	- 200,0 T€	▼
	0,0 T€	0,0 %	180,0 T€	19,5 %	+ 180,0 T€	▲
	0,0 T€	0,0 %	80,0 T€	8,6 %	+ 80,0 T€	▲
	15,0 T€	1,6 %	15,0 T€	1,6 %	0,0 T€	◄
	0,0 T€	0,0 %	180,0 T€	19,5 %	+ 180,0 T€	▲
	0,0 T€	0,0 %	60,0 T€	6,5 %	+ 60,0 T€	▲
	10,0 T€	1,1 %	10,0 T€	1,1 %	0,0 T€	◄

Portfolio-Zusammensetzung



Effizienzlinie



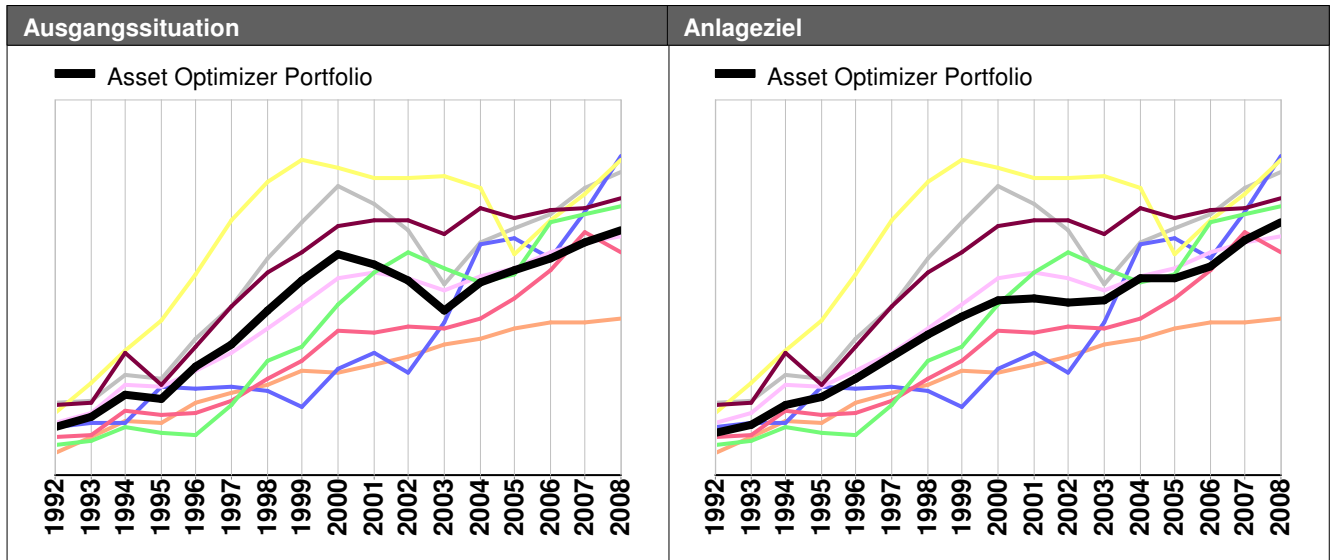
Basis: Asset-Daten Juli 2008

Portfolio-Übersicht

Anlage-Entwicklung

	Ausgangssituation	Anlageziel	Entwicklung
Rendite:	6,06 %	7,41 %	+ 1,35 % ▲
Risiko:	7,07 %	4,64 %	- 2,43 % ▼
Portfolio-Gesamtwert:	625,0 T€	925,0 T€	+ 300,0 T€ ▲
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #add8e6; border: 1px solid black; margin-right: 5px;"></div> Liquidität: </div>	300,0 T€ 32,4 %	0,0 T€ 0,0 %	- 300,0 T€ ▼
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #fff; border: 1px solid black; margin-right: 5px;"></div> Sonstige Vermögenswerte </div>	0,0 T€ 0,0 %	0,0 T€ 0,0 %	0,0 T€ ◄
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #ff8c00; border: 1px solid black; margin-right: 5px;"></div> Renten </div>	300,0 T€ 32,4 %	300,0 T€ 32,4 %	0,0 T€ ▲
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #808080; border: 1px solid black; margin-right: 5px;"></div> Aktien </div>	300,0 T€ 32,4 %	100,0 T€ 10,8 %	- 200,0 T€ ▼
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #4169e1; border: 1px solid black; margin-right: 5px;"></div> Schiffsfonds </div>	0,0 T€ 0,0 %	180,0 T€ 19,5 %	+ 180,0 T€ ▲
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #ffff00; border: 1px solid black; margin-right: 5px;"></div> Private Equity / VC Fonds </div>	0,0 T€ 0,0 %	80,0 T€ 8,6 %	+ 80,0 T€ ▲
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #ffb6c1; border: 1px solid black; margin-right: 5px;"></div> LV-Zweitmarktfonds </div>	15,0 T€ 1,6 %	15,0 T€ 1,6 %	0,0 T€ ◄
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #ff6347; border: 1px solid black; margin-right: 5px;"></div> Immobilienfonds EUROPA </div>	0,0 T€ 0,0 %	180,0 T€ 19,5 %	+ 180,0 T€ ▲
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #32cd32; border: 1px solid black; margin-right: 5px;"></div> Immobilienfonds USA </div>	0,0 T€ 0,0 %	60,0 T€ 6,5 %	+ 60,0 T€ ▲
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 15px; height: 15px; background-color: #800040; border: 1px solid black; margin-right: 5px;"></div> Hedgefonds </div>	10,0 T€ 1,1 %	10,0 T€ 1,1 %	0,0 T€ ◄

Index-Charts



Chance-Risiko-Entwicklung

