

20/2002 vom 17.05.2002

Ein Musterdepot



Heute möchte ich Ihnen ein Kundendepot vorstellen, das in meinen Augen in jeder Hinsicht vorbildlich ist – wirklich ein Musterdepot.

Dieser Kunde kam im letzten Jahr mit einem Depot zu mir, das schon ziemlich ordentlich strukturiert war. So fanden sich zum Beispiel eine ganze Reihe solider Konsumgüter- und Königsaktien im Depot.

Ich möchte anmerken, dass der Kunde NICHT bei der Vermögensverwaltung einer Bank war, sondern sich anhand der Empfehlungen eines großen deutschen Aktienclubs und seiner eigenen Entscheidungen ein gutes Depot gebaut hatte. Wäre der Kunde bei einer Bank gewesen, hätte es wahrscheinlich katastrophal ausgesehen.

Das Depot dieses Kunden hat in den Jahren 2000 – 2002 auch etwas gelitten, aber keinesfalls im gleichen Ausmaß wie viele hightech-lastige Depots. Insgesamt enthält es eine Viertelmillion Euro. Der Kunde ist Ruheständler und nicht auf sein Geld angewiesen, da er eine Pension bezieht. Größere Entnahmen möchte er nicht tätigen – der Kunde hat also Zeit und Ruhe.

Durch den hohen Anteil an Konsumgüter-, Pharma- und Biotechwerten ist eine langfristig sehr positive und stabile Wertentwicklung des Depots untermauert.

Auch dieses Depot haben wir bereinigt. So befand sich zum Beispiel ein **Rentenfonds** im Depot. Wir haben den Rentenfonds verkauft, insgesamt aber den Anleihenanteil erhöht, indem wir zwei Anleihen direkt gekauft haben. Dem Kunden war nicht bekannt gewesen, dass man Staatsanleihen auch direkt kaufen kann.

Einen **DWS**-Fonds haben wir verkauft, nur den **Templeton**- und den

Kundenportfolio

| Stück | Wertpapier | Kurs | Wert | G/V |
|----------------|---------------------------|--------|-------------------|-------------------|
| 39 | Allianz AG | 258,40 | 10.077,60 | -374,40 |
| 230 | Amgen | 57,30 | 13.179,00 | -1.995,06 |
| 200 | Bundesrep. Anl. 1994/2004 | 106,75 | 21.350,00 | -133,00 |
| 165 | Bundesrep. Anl. 1997/2027 | 111,41 | 18.382,65 | -240,00 |
| 200 | Coca-Cola | 61,80 | 12.360,00 | 1.627,53 |
| 100 | DIT-Biotech. | 59,61 | 5.961,00 | -942,00 |
| 100 | Gehe AG | 47,30 | 4.730,00 | 450,00 |
| 220 | Gillette Co. | 40,40 | 8.888,00 | 1.144,00 |
| 1018 | HSBC Holding PLC | 13,87 | 14.119,66 | 410,64 |
| 220 | Microsoft | 61,00 | 13.420,00 | -1.775,71 |
| 1000 | Nokia | 18,45 | 18.450,00 | -8.992,86 |
| 400 | Novartis | 46,80 | 18.720,00 | 967,71 |
| 350 | L'Oréal S.A. | 83,00 | 29.050,00 | 2.135,00 |
| 380 | Philipp Morris Co. | 59,50 | 22.610,00 | 1.051,91 |
| 210 | Stada | 39,00 | 8.190,00 | -516,97 |
| 517 | Templeton Growth | 20,40 | 10.546,80 | 2.205,00 |
| 160 | Wal-Mart Stores Inc. | 63,00 | 10.080,00 | -1.335,09 |
| 770 | Web.de | 3,40 | 2.618,00 | -4.982,99 |
| Gesamt: | | | 242.732,71 | -11.296,29 |