



Mit Werten
Individualität
gestalten.



Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank
Breisgau-Süd eG 

...mehr als eine Bank

Außergewöhnliche Zeiten erfordern eine außergewöhnliche Idee: VR-PrivateBanking.



Nach der globalen Finanzmarktkrise überdenken viele Menschen ihre Vermögensanlage. Gerade nach den Erfahrungen schwieriger Zeiten wendet man sich gerne an Menschen, denen man vertraut.

Hier setzt VR-PrivateBanking an: Es kombiniert die Sicherheit und Unabhängigkeit einer genossenschaftlichen Bank mit der Leistungsfähigkeit einer klassischen Privatbank. Und das in einer vertrauten Umgebung: Ihrer Volksbank Breisgau-Süd eG.

VR-PrivateBanking vereint so zwei wichtige Kundenbedürfnisse: das Wissen, gut aufgehoben zu sein, und die Kompetenz für langfristige Vermögenssteigerung.

Genossenschaftliches Private Banking auf einen Blick:

- Genossenschaftliches Geschäftsmodell
- Privat durch und durch
- Unabhängig und kundenorientiert
- Genossenschaftliche Wurzeln
- Menschen im Mittelpunkt
- Nähe und Verbundenheit
- Lokal – national – international

Unsere Spezialisten verfolgen nur ein Ziel:

Maßgeschneiderte Lösungen für Sie.

Im Private Banking sind Unabhängigkeit und Neutralität entscheidende Faktoren. Daher verfolgen wir konsequent einen Grundsatz: Wir wollen Sie kennen und Ihre Bedürfnisse und Erwartungen verstehen lernen, erst dann suchen wir die individuell passende Antwort – und zwar die beste.

Das heißt auch: Schubladen gibt es nicht. Unsere Lösungen sind individuell auf Ihre Situation ausgerichtet. Unsere Vorschläge für eine Vermögensbetreuung etwa stellen wir erst dann zusammen, wenn wir Ihre Erwartungen, Ihre Risikoeinstellung und Ihre persönlichen Rahmenvorgaben aufgenommen und unser Verständnis dazu mit Ihnen abgeglichen haben.

Und dazu gehört auch, dass Sie wählen können, wo Sie Ihr Depot führen möchten: bei Ihrer Volksbank Breisgau-Süd eG, an einem Standort der DZ PRIVATBANK in Deutschland oder an einem der internationalen Finanzplätze, an denen die DZ PRIVATBANK vertreten ist.

Die Investmentstrategie ist der Kern einer ganzheitlichen Finanz- und Vermögensplanung. Doch ganzheitliche Vermögensbetreuung umfasst viele weitere Facetten, die vordergründig mit Kapitalvermehrung wenig zu tun haben. Auch hier sind wir Ihr zuverlässiger und kompetenter Partner. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter freuen sich auf Sie.

Damit aus vielen Teilen ein großes Ganzes wird.

Sie dürfen von uns einen umfassenden Vorschlag erwarten, der verständlich und transparent darstellt, wie wir Ihre Wünsche erfüllen werden. Dabei greifen wir unter anderem auf folgende einzelne Komponenten aus unserer Angebotspalette zurück:

INVESTMENTLÖSUNGEN UND FINANZLÖSUNGEN

VERMÖGENSBERATUNG

VERMÖGENSVERWALTUNG

INDIVIDUELLE LÖSUNGEN

FINANZIERUNGEN

DIENSTLEISTUNGEN

INDIVIDUELLE FINANZBERATUNGEN

BERATUNGSLEISTUNGEN FÜR UNTERNEHMER

GLOBAL REPORTING

IMMOBILIENMANAGEMENT

STIFTUNGSMANAGEMENT

VERSICHERUNGEN

BESONDERE SERVICES

Individuelle Lebenssituationen oder Persönlichkeiten brauchen individuelle Konzepte.

Vermögensgestaltung ist ein sehr komplexes Thema. Ein Grund mehr, dem richtigen Partner zu vertrauen. Vier konkrete Fälle zeigen auf, wie eine ganzheitliche Finanzstrategie aus unserem Hause zum Einsatz kommen könnte.

„Hans Wagner – der Seniorchef“

Herr Wagner besitzt eine erfolgreiche Tischlerei, will sich aber langsam aus dem Geschäft zurückziehen und es an die nächste Generation weiterreichen. Er fragt sich, wie der Übergang am besten zu gestalten ist. Außerdem wollen er und seine Frau sich eine neue Heimat in Spanien aufbauen.

Die Spezialisten Ihrer Volksbank vor Ort und der DZ PRIVATBANK helfen unter anderem mit einer privaten Finanz- und Vorsorgeplanung und einer Immobilienkaufabwicklung im Ausland.



„Gabriele und Richard Schneider-Görmann – die Patchworkfamilie“

Frau und Herr Schneider-Görmann sind beide zum zweiten Mal verheiratet und haben mehrere Kinder, die sie alle gerecht finanziell versorgen möchten. Es geht um Rücklagen für ein Studium beziehungsweise einen Auslandsaufenthalt, genauso wie um die eigenen Bedürfnisse nach Altersvorsorge und beruflicher Selbstverwirklichung.

Die Spezialisten der Volksbank vor Ort und der DZ PRIVATBANK helfen bei der Erstellung von Finanz- und Businessplänen.



„Christa Baumgärtner – die Stifterin“

Frau Baumgärtner möchte ihrem Lebensabend – und ihrem Vermögen – einen Sinn geben: Sie denkt über eine Stiftung nach. Dafür sucht sie Hilfe bei ihrem Berater der Volksbank vor Ort und der DZ PRIVATBANK, die ihr zusätzlich noch Anlagemöglichkeiten für den Teil ihres Vermögens empfehlen, der nicht als Stiftungskapital genutzt wird.



„Christian Hammbacher – der Unternehmer“

Herr Hammbacher hat ein erfolgreiches Unternehmen aufgebaut. Jetzt möchte er kürzertreten, aber trotzdem die Kontrolle über seine Projekte behalten, die ihm sehr am Herzen liegen. Außerdem überlegt er, mit seiner Ehefrau ins Ausland zu ziehen. Die Berater der Volksbank vor Ort zeigen ihm Möglichkeiten auf, weiterhin in seinem Unternehmen aktiv zu bleiben und trotzdem seinen Ruhestand zu genießen.

Nichts führt schneller zum Ziel als kurze Wege.



So arbeiten wir mit Ihnen und für Sie.

Die Globalisierung bestimmt die internationalen Finanzmärkte: Die Grenzen zwischen den einzelnen Finanzplätzen verschwimmen zunehmend, und das Geschäft wird immer komplexer. Als moderner Anleger haben Sie unzählige Möglichkeiten, Ihr Geld zu investieren. Gut, dass Sie professionelle Beraterinnen und Berater an Ihrer Seite haben, die aus diesen Möglichkeiten genau die herausfinden, die für Sie geeignet sind.

Ihr persönlicher Kundenbetreuer im Private Banking erarbeitet gemeinsam mit Ihnen ein fundiertes Gesamtkonzept, das genau zu Ihrem Leben und Ihren Plänen passt. Das

Wichtigste in dieser Zusammenarbeit ist ein stetiger und direkter Dialog zwischen Ihnen und Ihrem Betreuer. Denn auch ein schlüssiges Gesamtkonzept muss regelmäßig überprüft und eventuell angepasst werden – je nachdem, ob sich in Ihrem Leben oder hinsichtlich Ihrer Erwartungen Grundlegendes ändert. Deswegen sind Nähe und kurze Wege entscheidend. Ihr Berater in unserem Haus bleibt auch in Vermögensfragen Ihr erster Ansprechpartner. Die Spezialisten der DZ PRIVATBANK unterstützen ihn mit all der Erfahrung jahrelanger Präsenz an den nationalen und internationalen Finanzplätzen.



Volksbank Breisgau-Süd eG

- ist stets Ihr erster Ansprechpartner
- koordiniert das gesamte Leistungsspektrum der Genossenschaftlichen FinanzGruppe
- involviert je nach Kundenwunsch und -bedarf die Spezialisten aus der Genossenschaftlichen FinanzGruppe

Sie

- bestimmen die Form der Betreuung
- wählen den Finanzplatz / die Finanzplätze
- wählen den Ort der Depotführung

DZ PRIVATBANK

- steht als erfahrener Spezialist zur Seite
- liefert Spezialwissen, z. B. in Finanz- und Vorsorgeplanung, in Stiftungen und Individuallösungen, und kann auf Kundenwunsch in die Beratung einbezogen werden
- eröffnet den Zugang zu den internationalen Finanzplätzen in Luxemburg, Singapur und Zürich

Ansprechpartner Volksbank Breisgau-Süd eG

VR-PrivateBanking
Telefon: 07634 401-2500
Fax: 07634 401-2309
E-Mail: info@vb-breisgau-sued.de
www.vb-breisgau-sued.de