



**Wiesbadener Volksbank**  
PRIVATE BANKING

WERTE  
SCHAFFEN.  
WERTE  
SICHERN.

WERTE  
SCHAFFEN.  
WERTE  
SICHERN.



## WILLKOMMEN BEI WIESBADENS ERSTER ADRESSE FÜR PRIVATE BANKING.

Sie – unsere Kunden – sind unser höchstes Gut. Wir garantieren Ihnen exzellente Leistungen und eine exklusive persönliche Beratung in allen Vermögensfragen. Ihre Wiesbadener Volksbank hat als regionales Institut in genau diesem besonderen Segment herausragende Kompetenzen.

Durch unsere Nähe zu Ihnen und die Verwurzelung in unserer Region erhalten Sie entscheidende Vorteile bei der persönlichen Betreuung. In dieser Broschüre stellen wir Ihnen weitere überzeugende Argumente für eine erfolgreiche und nachhaltige Partnerschaft vor.

Private Banking bietet alle Finanzdienstleistungen, die Ihrem gehobenen Bedarf entsprechen, aus einer Hand. Wir beraten Sie in unseren ansprechenden, historischen Räumlichkeiten mit einem handverlesenen Team von hochqualifizierten Experten. Damit sind wir in der Lage, alle Ihre Anforderungen an unser Produktangebot und die Beratungsqualität zu erfüllen. Entscheidend ist dabei Ihr langfristiger Erfolg und nicht der schnelle Gewinn.

Unsere Erfolgsfaktoren sind eine über 150-jährige Tradition, unsere exzellenten Kenntnisse der Region und unsere Werte, für die wir stehen: Persönlichkeit, Nähe, Vertrauen und Kontinuität. Wir pflegen langjährige Beziehungen sowohl zu unseren Mitarbeitern als auch zu unseren Kunden. So konsequent bietet Ihnen keine andere Bank diese Vorteile.

Ihr Florian Schmiel

Abteilungsleiter Private Banking

## MIT DER BANK IHRES VERTRAUENS GEMEINSAM WERTE BILDEN.

Wir haben den Begriff Private Banking nicht erfunden, aber wir besitzen dafür die beste Expertise in Wiesbaden. Diese besondere Form der Zusammenarbeit praktizieren wir seit 1990 mit großem Erfolg.

Ihr langfristiger finanzieller Erfolg entsteht nicht zufällig. Vielmehr ist er das Ergebnis einer vertrauensvollen Zusammenarbeit. Was macht Private Banking mit der Wiesbadener Volksbank so besonders? Wir bieten Ihnen hochspezialisierte, lösungsorientierte Finanzdienstleistungen, die sich an Ihrer persönlichen Lebensplanung orientieren und somit ganz auf Ihren individuellen Bedarf zugeschnitten sind. Weitere ausschlaggebende Vorteile sind die kurzen Wege dank einer flachen Hierarchie, die uns zu schnellem Handeln befähigt.

**Wir verbinden Tradition mit den Herausforderungen von heute.**  
Die Geschichte unserer Bank beginnt bereits 1860 mit der Gründung des Wiesbadener Vorschussvereins, einem der ersten im Herzogtum Nassau. In ihrer heutigen Form besteht die Wiesbadener Volksbank seit 1973, als sich Wiesbadener Vereinsbank und Volksbank Wiesbaden-Biebrich zusammenschlossen. Die Privatkundenbetreuung ist uns seit über 25 Jahren ein Anliegen. Mit der Entscheidung, diesen Bereich als strategisches Geschäftsfeld stärker auszubauen, räumen wir dem Private Banking innerhalb der Wiesbadener Volksbank einen hohen Stellenwert ein. Seit 2010 empfangen wir unsere Kunden im angenehmen und diskreten Ambiente in unserer Villa an der geschichtsträchtigen Bierstadter Straße.

Unser Private Banking wird von vier Säulen getragen.

Anlage-  
management

Immobilien-  
management

Private  
Absicherung

Vorsorge





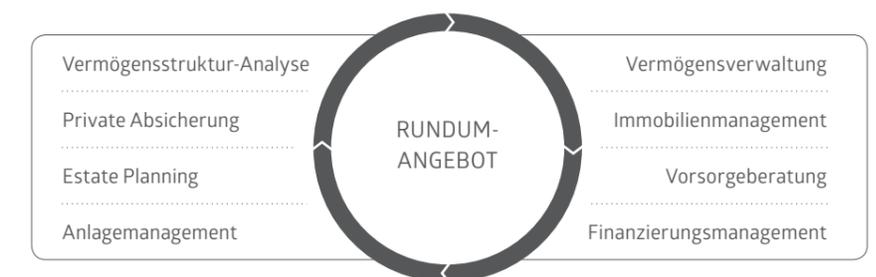
## GLOBAL DENKEN. LOKAL HANDELN.

Regional erfolgreich und mit besonderen Kenntnissen sind wir in Deutschland und international mit Spezialisten aus dem gesamten genossenschaftlichen Verbund vernetzt. Neben internen Experten im Wertpapierbereich arbeiten wir vertrauensvoll mit starken Partnern für Versicherung und Vorsorge zusammen.

Am Anfang unserer Zusammenarbeit steht immer eine genaue Betrachtung Ihrer aktuellen Situation und die Einschätzung Ihrer zukünftigen Entwicklung – ob für Sie persönlich oder mit Partner und Familie. Gegebenenfalls werden betriebliche und private Finanzbedürfnisse einer ganzheitlichen Begutachtung unterzogen. Unser Fokus liegt grundsätzlich auf der Sicherung Ihres Vermögens. Dabei setzen wir bedarfsweise modernste Software für die Vermögensplanung ein.

Identifizierte Risiken sichern wir durch Vorsorge ab. Unterstützt durch eine eigene Immobilien-Vermittlung verfügen wir über ein umfassendes Know-how im gesamten Bereich Immobilien, Finanzierung und Anlagen. Wir beraten Sie mit besonderen fachlichen Fähigkeiten sowie steuerlicher und juristischer Kompetenz insbesondere bei komplexen Aufgabenstellungen und Konstellationen.

Je nach Ihrem individuellen Bedarf bieten wir Ihnen eine lückenlose Betreuung in folgenden Tätigkeitsfeldern.



## NUTZEN SIE UNSERE EXKLUSIVE BETREUUNG.

Wir arbeiten exklusiv für einen ausgesuchten Kundenkreis ganz persönlich und selbstverständlich mit höchster Diskretion. Individuelle Konzepte statt Standardlösungen gehören traditionell zu den Stärken unseres Hauses.

Im Private Banking ist es entscheidend, dass wir auch Ihre beruflichen und familiären Eckdaten kennen. Denn wir bieten Ihnen mit unserer ausgeprägten allgemeinen wie fachlichen Kompetenz eine individuell auf Sie zugeschnittene ganzheitliche Beratung.

Die Basis unserer Arbeitsweise bildet unser fünfstufiges Betreuungsmodell. Gemeinsam mit Ihnen ermitteln wir Ihre künftigen Bedürfnisse und entwickeln eine individuelle Strategie für Sie. Ihr nachhaltiger Erfolg ist unser Ziel.

Unsere solide und konservativ gewachsene Bank bildet die beste Grundlage für Ihre finanziellen Aussichten, getreu unserem Motto „Erreichtes bewahren und Zukunft gestalten“.

### Unser fünfstufiges Betreuungsmodell

#### 1. Bestandsaufnahme

Ist-Stand, Perspektiven, Ziele und Wünsche

#### 2. Analyse

Aktuelle Einkommens- und Vermögenssituation  
Ermittlung von kurz-, mittel- und langfristigem Handlungsbedarf

#### 3. Strategie

Individuelle Vermögens-/Maßnahmenstrategie

#### 4. Umsetzung

Umsetzung der erforderlichen Schritte  
Filterung klassischer sowie moderner Finanzinstrumente

#### 5. Erfolgskontrolle

Ständige Überprüfung der Maßnahmen  
Abgleichen persönlicher/beruflicher Planung  
Anpassungen bei Marktentwicklungen





## SIE KÖNNEN AUCH MORGEN NOCH AUF UNS ZÄHLEN.

Als unser Kunde erfahren Sie individuelle Betreuung durch Ihren persönlichen Berater über Jahre hinweg. Unser handverlesener Mitarbeiterstab ist jederzeit für Sie da.

Private Banking in unserem Haus lebt von der Teamleistung. Unserer Erfahrung nach ermöglichen Expertenwissen und interdisziplinärer Austausch die besten Ergebnisse. Dieser Kompetenzpool ist das Fundament, von dem aus wir Sie exklusiv, partnerschaftlich und auf Augenhöhe beraten.

Wir fühlen uns Ihnen gegenüber unmittelbar verantwortlich und delegieren diese Verantwortung nicht. Wertschätzung und gewissenhafte Beratung sichern wir jedem einzelnen unserer Kunden zu.

Nutzen Sie die Kompetenz einer Privatbank in Kombination mit der Nähe zu Ihnen, der regionalen Verwurzelung sowie den gesellschaftlichen Werten Ihrer Wiesbadener Volksbank. Wenn Sie zufrieden sind, empfehlen Sie uns gerne weiter! Denn wenn es Ihre Erwartungen übertrifft, dann ist es Private Banking.

## IHR LEBENSWERK IST UNSER ANTRIEB.

Erfolgreiche Menschen brauchen ein generationenübergreifendes Vermögensmanagement und eine Vision für die Gestaltung der zweiten Lebenshälfte.

Die wichtigsten Faktoren für die erfolgreiche Vermögensnachfolgeplanung sind Zeit und Aufmerksamkeit. So lernen wir Ihre Motive, Vorstellungen und Wünsche kennen. Die Dienstleistungen Estate Planning und Stiftungsberatung ergänzen unser Angebot aus dem Bereich Private Banking und gewährleisten eine ganzheitliche Beratung.

Ihr Estate Planner ist zudem Mittler zwischen den Generationen und Projektmanager im Beratungsprozess mit den Fachspezialisten Ihres Vertrauens.

Den sensiblen und vielfältigen Aspekten dieser Themen möchten wir uns – mit Ihnen gemeinsam – widmen. Das gilt besonders für komplexe Familien- und Vermögensstrukturen. Denn Ihr Vermögen verdient Schutz, und jede Familie hat eine einzigartige Geschichte.

### Aspekte des Estate Plannings

Familienfrieden  
sichern

Vermögen  
verwalten und  
vermehrten

Erben und  
Schenken  
planen

Eigene  
Versorgung





## WIR SIND DER SPARRINGSPARTNER FÜR IHR VERMÖGEN.

Weil es um Ihr Vermögen geht, stellen wir uns ganz in Ihren Dienst. Denn Sie wissen am besten, welche Erwartungen Sie an Ihre Bank haben und wie viel Beratung sowie Betreuung Sie benötigen. Deshalb bieten wir Ihnen neben der Vermögensverwaltung an, uns mit einem Beratungsmandat zu betrauen. Ganz nach unserer Devise: „So individuell wie nötig, so bequem wie möglich“.

Den Service für unsere Kunden sehen wir als höchstes Gut. Und wir bieten Ihnen deshalb auch eine individuell auf Sie und Ihre Situation maßgeschneiderte Vermögensberatung an. Gegenüber der Vermögensverwaltung stehen Sie dabei mit Ihrem persönlichen Berater in noch engerem Austausch.

Statt einmalig abzuklären und in einem Verwaltungsvertrag zu regeln, wie wir Ihr Vermögen für Sie anlegen dürfen, werden Sie bei unserem Beratungsmandat aktiv in die Einzelentscheidungen einbezogen. Vor jedem Kauf oder Verkauf fragen wir unsere Kunden und diskutieren die verschiedenen Optionen mit ihnen. Die Eins-zu-eins-Betreuung ist ressourcenintensiv, sie liegt uns aber am Herzen. Denn so können wir gemeinsam mit Ihnen das Optimum für Ihr Vermögen erreichen.

Bei einem Beratungsmandat haben Sie als Kunde Ihren persönlichen Berater. Diesem steht zudem mindestens eine Assistenz zur Seite. So sind wir im Private Banking jederzeit für Sie ansprechbar und erreichbar. Es ist uns keine Ihrer Anfragen zu außergewöhnlich, keine Aufgabe zu ausgefallen.

Loyalität und Fairness sind bei dieser intensiven Betreuung Ihres Vermögens die treibenden Kräfte. Mit dem Beratungsmandat bieten wir einen Mehrwert, den Sie in dieser Form nur bei Ihrer Wiesbadener Volksbank finden.

## DIE PERFEKTE STRATEGIE FÜR IHRE WÜNSCHE UND ZIELE.

Unser sicheres Gespür für internationale Trends, der Zugang zu allen Börsen dieser Welt und modernste technische Ausstattung schaffen die Grundlage für eine erfolgreiche Verwaltung Ihres Vermögens.

Unsere Experten nehmen sich Zeit für Sie und engagieren sich intensiv für Ihre Ziele. Mit Weitblick und fundiertem Fachwissen stellen wir so das Fundament für ein kontinuierliches Wachstum Ihrer Geldanlagen. Wir sind uns der hohen Verantwortung für das uns anvertraute Vermögen bewusst. Weil die Kapitalmärkte in den vergangenen Jahren anspruchsvoller geworden sind, weisen vermeintlich sichere Anlagen heute eine zunehmende Volatilität aus. Diese immer schneller werdenden Marktbewegungen erfordern es, Vermögen systematisch zu beobachten und Handlungsalternativen zu entwickeln.

Die Basis für die erfolgreiche Verwaltung Ihres Vermögens bilden Ihre persönlichen Bedürfnisse. Daraus entwickeln wir mit Ihnen eine für Sie optimale Anlagestrategie, die sich an Ihren Vorstellungen, Wünschen und Zielen orientiert. Unter den Aspekten Rentabilität, Sicherheit und Verfügbarkeit bieten wir Ihnen drei Strategien für Ihre individuelle Lösung. Gemeinsam mit Ihnen treffen wir nach einem ausführlichen Beratungsgespräch die Entscheidung, welche der genannten Strategien die für Sie optimale ist.



### Unser transparenter Investmentprozess

#### Definition

- Strategische Asset-Allokation
- Festlegung der zulässigen Anlageklassen
- Festlegung der Maximalgrenzen der zulässigen Anlageklassen

#### Investition

- Taktische Asset-Allokation
- Auswahl der Anlageprodukte im Rahmen der zulässigen Anlageklassen
- Fundamentale Markt- und Einzeltitelanalysen mittels DZ BANK-Research

#### Vermögensverwaltung

- Taktische Asset-Allokation überprüfen und an Marktmeinung anpassen
- Risikobetrachtung
- Performancemessung
- Beobachtung der Benchmark

#### Reporting

- Regelmäßige Berichterstattung
- Rückblick und Ausblick auf die Kapitalmärkte (vierteljährlich)
- Performanceausweis
- Benchmarkvergleich

## EIN GEFÜHL VON SICHERHEIT.

Unser Immobilienmanagement passt sich Ihren Lebenssituationen individuell an. Ob Kauf, Bau oder Modernisierung, wir begleiten Sie von Anfang an und bieten Ihnen auch beim Immobilienmanagement maßgeschneiderte sowie flexible Lösungen.

Immobilien sind eine hervorragende Investition und sichere Altersvorsorge. Wir – Ihre Berater des Private Banking – besitzen sehr gute Kenntnisse des Immobilienmarktes in unserer Region. Die Wiesbadener Volksbank betreibt darüber hinaus eine eigene Immobilien-Vermittlung. Durch die Unterstützung des Verbundes der Volks- und Raiffeisenbanken sind wir auch überregional tätig und bieten Immobilienberatung bundesweit an.

Wir offerieren Ihnen eine ausführliche und professionelle Beratung bei Ihrer Investmententscheidung, unterstützen Sie bei komplexen Finanzierungsstrukturen unter Berücksichtigung sämtlicher steuerlicher Komponenten.

Unser umfassendes Finanzierungsmanagement und die persönliche Betreuung, über alle Phasen einer Immobilientransaktion hinweg, runden unser Angebot ab.



Wiesbadener Volksbank eG  
Private Banking  
Bierstadter Straße 23, 65189 Wiesbaden  
Postfach 60 60, 65050 Wiesbaden

Telefon 0611 367-1549  
Telefax 0611 367-31549  
E-Mail [private-banking@wvb.de](mailto:private-banking@wvb.de)

Selbstverständlich sind wir für Sie auch über  
alle Geschäftsstellen in Wiesbaden und Umgebung  
erreichbar. Unsere Berater vereinbaren gern  
einen Gesprächstermin für Sie.

[wvb.de/private-banking](http://wvb.de/private-banking)

