

A photograph of three business professionals in a meeting. On the left, a man in a blue suit jacket and light blue shirt is gesturing with his hands while speaking. In the center, a woman with long brown hair, wearing a black blazer over a light blue top, is smiling and looking towards the man on the left. On the right, another man in a dark blue suit jacket and dark blue shirt is looking towards the woman. They are standing in front of a light-colored brick wall. A brown semi-transparent banner is overlaid on the top right of the image, containing the text 'Jedes Vermögen ist anders.'

Jedes Vermögen ist anders.

Wir haben
individuelle Lösungen,
die Ihnen gerecht werden.

Das Private Banking
der Volksbank Schermbeck.

 Volksbank
Schermbeck eG

Inhaltsverzeichnis

1. Einleitung	4	11. Generationen-Dialog –	
2. Unsere Philosophie –		die Vermögensnachfolgeplanung für Privatleute	20
Private Banking ist Vertrauenssache	6	12. Estate Planning (Unternehmer)	22
3. Private Banking in der Volksbank Schermbeck –		a. Unternehmensnachfolge und die privaten Finanzen	
ein bisschen anders	8	b. Schenkungen	
4. Das können Sie erwarten: Maßgeschneiderte Beratung	9	c. Stiftungsmanagement	
5. Betreuungskonzept – ein mehrstufiges Modell	10	13. Ruhestandsplanung	25
6. Finanzplanung	12	14. Immobilien	26
7. Risikomanagement	14	15. Freie Berufe	27
8. Liquidies Vermögen	15	16. Kundenstimmen	28
9. Vermögensverwaltung und Depotmanagement	16	17. Ihre Beraterinnen und Berater	32
10. Finanzierung	18	18. Wege in die Bank	40

Unser Produkt ist Vertrauen, nicht Geld.



Deshalb gehen wir mit Ihrem Vermögen so verantwortungsvoll um, als wäre es unser eigenes. Je komplexer Ihr Besitz, desto wichtiger sind persönliche Berater an Ihrer Seite. Diese arbeiten kontinuierlich daran, Ihre Werte zu erhalten und zu mehren. Dabei setzen wir auf unsere Überzeugungen als genossenschaftliche Bank. Denn wir sind per Satzung dazu verpflichtet, Sie als Mitglied unserer Bank nach Kräften zu fördern. Unsere erfahrenen Beraterinnen und Berater im Private Banking-Team genießen unser volles Vertrauen, wenn es darum geht, mit Ihnen gemeinsam die richtigen Finanzentscheidungen zu treffen - kundig, unkompliziert und kompetent.

Dank unserer bald 180-jährigen Erfahrung mit dem Genossenschaftsprinzip und unserer ständig aktualisierten Finanzexpertise können Sie sich den schönen Dingen in Ihrem Leben zuwenden – und Ihr Geld ist dabei in besten Händen.

Im Namen unserer Beraterinnen und Berater: Auf eine vertrauensvolle Zusammenarbeit!

Ihr Vorstand der Volksbank Schermbeck eG

Rainer Schwarz Norbert Scholtholt Stefan Korte

Werte schaffen, die Bestand haben.

Da Ihr Vermögen so einzigartig ist
wie Sie selbst, dürfen Sie ein genauso individuelles
Beratungskonzept erwarten.

Das Private Banking der Volksbank Schermbeck fußt auf unseren genossenschaftlichen Werten, allen voran dem Prinzip der realwirtschaftlichen Förderung unserer Mitglieder – verlässlich, vertrauenswürdig und sicher.

Sie stehen im Zentrum unserer Aufmerksamkeit. Entlang Ihrer Ziele, Wünsche und Bedürfnisse richten wir unsere Betreuung aus. Da Ihr Vermögen so einzigartig ist wie Sie selbst, dürfen Sie ein genauso individuelles Beratungskonzept erwarten – von der Analyse über die Beratung bis zur langfristigen Begleitung. Wir kommen nicht mit einem fertigen Schema auf Sie zu, sondern gehen auf Ihre Erwartungen ein und bieten Ihnen einen maßgeschneiderten Service.

Uns geht es nicht in erster Linie um Ihre Vermögenswerte, sondern darum, dass Sie Ihr Leben nach Ihren Vorstellungen führen können und in allen Situationen optimal abgesichert sind.



Alles dient dem Ziel, Sie optimal zu fördern.

Wir verbinden im Private Banking die Leistungsfähigkeit einer eigenständigen Bank mit den Werten einer Genossenschaftsbank. Wir sind bei alldem niemandem außer unseren Mitgliedern verpflichtet, die zugleich unsere Kundinnen und Kunden sind. Anstelle der Gewinnmaximierung eines Privatunternehmens steht bei uns die Förderung Ihrer Ziele und Wünsche im Mittelpunkt.

Ihr Vertrauen zu erarbeiten, das ist unser täglicher Ansporn. Deshalb machen wir unsere Arbeit so transparent wie möglich für Sie und bieten Ihnen nur Produkte an, die Sie Ihren Zielen näherbringen. Immer im Sinne einer langfristigen, vertrauensvollen Partnerschaft.

Verlässlichkeit ist dabei für uns das Fundament. Mit Ihrem Vermögen gehen wir deshalb so verantwortungsvoll um, als wäre es unser eigenes. Und wir reagieren zuverlässig, wenn wir den Eindruck haben, Entwicklungen auf dem Finanzmarkt oder Veränderungen in Ihrem Leben machen es erforderlich, Ihr Portfolio anzupassen.

**Ihr Vertrauen zu erarbeiten,
das ist unser täglicher Ansporn.**

**Deshalb machen wir unsere Arbeit so
transparent wie möglich für Sie und bieten
Ihnen nur Produkte an,
die Sie Ihren Zielen näherbringen.**

Entwicklung ist für uns ein Wert an sich. Wir arbeiten daran, uns stetig mit dem Markt und den Anlageoptionen weiterzuentwickeln. Außerdem bieten wir Ihnen viele zeitgemäße Wege, mit uns persönlich in Kontakt zu treten. Wir nutzen den digitalen Wandel, um Ihnen den Kontakt mit Ihrer Bank und Ihren persönlichen Ansprechpartnern so einfach und angenehm wie möglich zu machen.

Und auch wenn es Sie überrascht: Kreativität ist für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Volksbank ein wichtiges Gut. Manchmal kommen wir auf die besten Ideen, wenn wir etablierte Denkmuster verlassen und mit Ihnen gemeinsam unkonventionelle Lösungen finden. Ihr Geld in besten Händen - und Sie genießen die schönen Dinge im Leben.



Die Bank, die ihren Mitgliedern gehört.



Private Banking in der Volksbank Schermbeck – ein bisschen anders.

Volksbanken und Raiffeisenbanken sind ihren Mitgliedern durch den genossenschaftlichen Förderauftrag in ganz besonderer Weise verpflichtet. Die Interessen der Mitglieder rangieren vor der Gewinnmaximierung, das ist sogar gesetzlich verankert. Und das gibt Ihnen das gute Gefühl: Wir handeln immer zuallererst in Ihrem Sinne. Das gilt natürlich genauso für das Private Banking und unseren Umgang mit Ihrem Vermögen.

Was einer alleine nicht schafft, schaffen viele.

Friedrich Wilhelm Raiffeisens Idee der Genossenschaftsbanken funktioniert heute besser denn je. Als eigenständige regionale Bank sind wir Mitglied der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und haben damit Zugang zu allen Finanzmärkten der Welt. Viele Lösungen können wir im starken Verbund besser oder preiswerter anbieten.

Als Mitglied und Kunde im Private Banking der Volksbank Schermbeck sind Sie Teil einer Wertegemeinschaft. Ein wichtiges Prinzip der Genossenschaft ist das der Partnerschaftlichkeit: Wir sind mehr als eine Bank, nämlich Ihr Lebensbegleiter für alle Finanzlösungen.

Maßgeschneiderte Lösungen.

Wenn es darum geht,
Ihren Beratungsbedarf zu ermitteln,
gehen wir in einen echten Austausch
mit Ihnen.

Reden ist Silber, das Gespräch ist Gold.

Nur im Gespräch finden wir heraus, wie wir im Private Banking für Sie da sein können – in einem erfrischenden, belebenden und anregenden Dialog. Wenn es darum geht, Ihren Beratungsbedarf zu ermitteln und gemeinsam herauszufinden, wie Sie sich unsere Begleitung wünschen, gehen wir in einen echten Austausch mit Ihnen. Denn nur so können wir in Zukunft für Sie da sein, so wie Sie es sich vorstellen. Das Gespräch ist die Basis, wenn wir Sie als verlässlicher Partner durch alle Lebensphasen begleiten und uns Ihren wechselnden Bedürfnissen anpassen.

Es gibt Tausende Möglichkeiten, wie Sie Ihr Geld anlegen können. Und deshalb klären wir zunächst, was zu Ihnen und Ihren Lebensplänen passt. Mit unserer systematischen Finanzanalyse gewinnen wir einen umfassenden Einblick in Ihre Vermögens- und Vorsorgesituation. Zusammen mit einem fundierten Risikomanagement mündet unsere Analyse in einer strukturierten Vermögensplanung. Wir entwickeln gerne eine langfristige Strategie, die Ihnen Sicherheit gibt und die Arbeit abnimmt, täglich Aktienkurse und Depotentwicklungen im Blick haben zu müssen. Durch übersichtliche Reports wissen Sie immer, wie der aktuelle Stand Ihres Vermögens ist.

Private Banking. Damit Sie Zeit für die wirklich wichtigen Dinge in Ihrem Leben haben.



Betreuungskonzept – Ein mehrstufiges Modell.

Warum sollen Sie sich selbst um Ihr Vermögen kümmern, wenn es dafür Profis gibt?

Bei unserer 360°-Beratung stehen Sie im Mittelpunkt unserer Aufmerksamkeit. Standardisiert sind bei uns nur unsere Genauigkeit und Gewissenhaftigkeit. Alles andere geben Sie und Ihre individuelle Situation vor: Sie entscheiden, ob Ihre Bank lediglich Ihr Sparringspartner ist, während Sie selbst gute Investitionsideen haben. Oder Sie legen alle wichtigen Entscheidungen vertrauensvoll in die Hände Ihrer Private Banking-Beraterin oder Ihres -Beraters. Sie bekommen genau so viel Unterstützung, wie Sie möchten.

Um Ihr Vermögen von Anfang an richtig einschätzen und Sie anschließend erfolgreich betreuen zu können, orientieren wir uns an einem mehrstufigen Modell, das sich bestens bewährt hat:





Es geht nicht allein um Geld.

Es geht um das Gefühl,
verstanden zu werden.

Wir unterstützen Sie darin,
Ihre Ziele zu erreichen.

Unser Verständnis einer gelungenen Finanzplanung ist das einer gut durchdachten, soliden und langfristigen Strategie, um Ihr Vermögen zu erhalten und zu vermehren.

Es gehört zu unseren wichtigsten Aufgaben, Ihre finanziellen Ziele und Wünsche zu erkennen und daraus die nächsten Schritte für einen erfolgreichen Vermögensaufbau abzuleiten. Wie sieht Ihre berufliche Karriereplanung aus? Wie wird sich Ihr Privatleben entwickeln? Und welche finanziellen Mittel sollen dafür zur Verfügung stehen?

Unser Verständnis einer gelungenen Finanzplanung ist das einer gut durchdachten, soliden und langfristigen Strategie, um Ihr Vermögen zu erhalten und zu vermehren. Für diesen Plan erfassen wir alle Ihre Vermögenswerte und berücksichtigen zu erwartende Zahlungsströme. So entsteht ein umfassendes Bild, das die Planung gemäß Ihren Zielen bereits vorgibt.

Wir verstehen uns als Finanzcoach. Wir sind gerne Ihr Dreh- und Angelpunkt in sämtlichen Finanzfragen und ziehen bei Bedarf zusätzliche Expertinnen und Experten hinzu. Steuereffizienz, Sparquote, Nachlassregelungen und unternehmerisches Engagement – diese und viele weitere Aspekte beziehen wir alle mit ein, denn jede Einzelentscheidung muss Sie Ihrem gewünschten Ziel näherbringen und den größten Lebensnutzen aus Ihrem Vermögensaufbau ziehen.

Unser Bestreben: Alle Vermögenswerte ideal zu koordinieren, um Ihnen langfristigen Wohlstand zu sichern.



Ohne Sicherheit ist keine Freiheit.

Schon Wilhelm von Humboldt, einer der gelehrtesten Menschen seiner Zeit, wusste, dass Sicherheit den Rücken stärkt und frei macht. Deshalb ist Sicherheit einer der Werte, entlang derer wir unsere tägliche Arbeit ausrichten: Die Sicherheit Ihrer Vermögenswerte ist unser Ansporn, und die Absicherung von Lebensrisiken ist für uns selbstverständlich. Erfolgreiche Anlagestrategien berücksichtigen auch immer Szenarien, über die in gesunden, stabilen Zeiten nicht gerne nachgedacht wird. Wir haben diese Situationen für Sie im Blick. Deshalb gehört es für uns dazu, Ihre Familie, Ihre Arbeitskraft und Ihre Vermögenswerte abzusichern.

Wenn wir Ihre Vermögenssituation analysieren, machen wir Sie auf Optimierungsmöglichkeiten aufmerksam. Uns ist besonders wichtig, dass Sie gegen echte Lebensrisiken ausreichend abgesichert sind, schließen Liquiditätsengpässe aus und sorgen dafür, dass Sie für einen entspannten Ruhestand vorsorgen. Gemeinsam handeln wir klug – mit größtmöglicher Vorausschau und viel Erfahrung –, damit Sie sich nicht nur sicher fühlen sondern tatsächlich auch abgesichert sind.

Die Freiheit, immer ruhig schlafen zu können.

**Wir bieten aktives
Liquiditätsmanagement.
Damit Sie alles was kommt
auch bezahlen können.**

Das bewegliche Vermögen nimmt für uns einen ganz besonderen Stellenwert in Ihrer Finanzplanung ein. Wir fühlen uns für die optimale Struktur Ihrer Vermögenswerte verantwortlich und dafür, dass Sie immer handlungsfähig bleiben. Deshalb ist es mit einer einzigen Beratung nicht getan. Wir überprüfen die Zusammensetzung Ihres Portfolios regelmäßig und machen Sie gegebenenfalls darauf aufmerksam, dass wir Ihre Anlagesteuerung anpassen müssen. Natürlich kontaktieren wir Sie nur dann, wenn es unbedingt nötig ist. Aber Sie können sich darauf verlassen, dass Sie nicht eines Tages unliebsam überrascht werden.



Vermögen gestalten, Vermögen verwalten.

Alles aus einer Hand.

Unsere Private Banking-Beraterinnen und -Berater sind auch verantwortlich für die Verwaltung Ihres Vermögens. So fühlen sich Ihre Vermögensbetreuer jederzeit zuständig und Sie haben nur einen Ansprechpartner. Gerne besprechen wir mit Ihnen, ob Sie über Kauf und Verkauf von Wertpapieren selbst entscheiden möchten, oder ob wir Ihnen die Arbeit abnehmen, die Börsenkurse jederzeit im Blick zu haben. Bei der Entwicklung unseres Betreuungskonzeptes stimmen wir mit Ihnen ab, wie das Beratungsmandat und die regelmäßige Kommunikation gestaltet werden sollen.

Über die Entwicklung Ihres Vermögens halten wir Sie nach zuvor vereinbarten Intervallen auf dem Laufenden, so dass Sie immer den Überblick bewahren.

Sobald wir Ihre Vermögenssituation analysiert haben, legen wir mit Ihnen fest, welche Chancen Sie nutzen möchten, um Ihre Ziele zu erreichen und welche Risiken Sie dafür bereit sind einzugehen. Wir haben die Entwicklungen auf den Kapitalmärkten stets im Blick und informieren Sie auch über völlig neue Optionen, die immer wieder entstehen. Neben erfolgreichen Fonds, Zertifikaten und Versicherungslösungen bieten wir Ihnen Zugang zu exklusiven Leistungen. Diese legen wir Ihnen nur dann ans Herz, wenn sie in Ihre jeweilige Lebensphase und zu Ihrem individuellen Risikobewusstsein passen, wie zum Beispiel besondere ausgewählte Drittfonds, geschlossene Beteiligungen, Swiss Gold und Kryptowährungen.

Über die Entwicklung Ihres Vermögens halten wir Sie nach zuvor vereinbarten Intervallen auf dem Laufenden, so dass Sie immer den Überblick bewahren. Wenn sich die Rahmenbedingungen des Finanzmarktes oder Ihre individuellen Bedürfnisse verändern, setzen wir uns zusammen, um zu überprüfen, ob die gewählte Strategie für den Aufbau und den Schutz Ihres Vermögens noch immer die richtige ist.

Wir unterstützen Ihr Vorhaben.

Wenn Sie etwas vorhaben.

Sie lieben es, zu gestalten? Wir begleiten Sie bei all Ihren Plänen. Durch eine gründliche Beratung bei uns erweitern Sie Ihren Handlungsspielraum. Hypotheken, Förderkredite, Investitionsprogramme: Unsere Finanzierungsexpertise im Private Banking geht weit über Bau- und Immobilienfinanzierungen hinaus. Gerne spielen wir Ihr Anlagevorhaben gemeinsam mit Ihnen durch.

Dank unserer Übersicht über Ihr gesamtes Vermögen können wir die Frage, ob Sie Ihre liquiden Mittel einsetzen oder finanzieren, jederzeit fundiert beantworten. Natürlich berücksichtigen wir dabei Ihre Risikoneigung, steuerliche und langfristige finanzstrategische Überlegungen. Öffentlich-rechtliche Fördermöglichkeiten fließen selbstverständlich in unsere Beratung mit ein. Denn auch bei Finanzierungen gibt es für uns nur maßgeschneiderte individuelle Lösungen – immer auf Ihre persönlichen Anforderungen zugeschnitten.

Dank unserer Übersicht über Ihr
gesamtes Vermögen können wir die Frage,
ob Sie Ihre liquiden Mittel einsetzen oder
finanzieren, jederzeit fundiert beantworten.





Gestalten für die nächste Generation.

Ihr Wille, unser Auftrag.

Nicht nur die eigenen Werte, nach denen man lebt, gibt man an die nächste Generation weiter. Auch die materiellen Werte sollen an die liebsten Menschen gehen – ohne Streit und hohe Steuerbelastung. Wir verstehen uns als Bank Ihres Lebens und bieten weit über Finanzfragen hinaus Beratung und Hilfestellung. Gemeinsam planen wir vorausschauend und erhalten Ihr gewachsenes Vermögen für die nächsten Generationen.

Unser Generationen-Dialog betrifft alle Menschen mit und ohne Kinder – und das nicht erst im Alter. Je eher wir uns über die Unwägbarkeiten des Lebens unterhalten, desto besser sind Sie gerüstet und können sich sicher sein, dass Entscheidungen zum Beispiel auch im Krankheitsfall in Ihrem Sinne getroffen werden. Von der Patientenverfügung, über Vorsorgevollmacht und Trauerverfügung bis hin zum Testament – wir bringen Ihre Wünsche mit juristischer Unterstützung in die richtige Form und moderieren auf Ihren Wunsch hin das Gespräch mit Ihren Angehörigen. Damit alles in Ihrem Sinne geregelt ist.

- Wie möchte ich im hohen Alter oder im Pflegefall leben?
- Wer handelt für mich, wenn ich es nicht mehr kann?
- Wie gebe ich mein Vermögen weiter?

Die Generationen-Beraterin im Team des Private Banking begleitet Sie gerne, vertrauensvoll und im offenen Austausch – für die Wahrung des Familienfriedens und damit Sie an alles gedacht haben. Entscheidend dabei sind Sie mit all Ihren Wünschen und Gewohnheiten.

Wir suchen nicht nach der perfekten Lösung, sondern nach der besten Lösung für alle Beteiligten.





Heute ein gutes Gefühl, weil das Morgen geregelt ist.

Estate Planning -
Die Vermögensnachfolge
für Unternehmerinnen und
Unternehmer

**Unser Ziel ist es: Ihre Familie abzusichern,
Ihre Angestellten und deren Familien
im Blick zu haben und nicht zuletzt Ihr
Lebenswerk zu erhalten.**

a. Unternehmensnachfolge und die privaten Finanzen der Unternehmerin und des Unternehmers

Als Entrepreneurin oder Entrepreneur steuern Sie den Erfolg Ihres Unternehmens und sorgen für das Wohlergehen Ihrer Familie. Diese Errungenschaften auch über Ihre aktive Berufstätigkeit und sogar über Ihren Tod hinaus abzusichern und sinnvoll zu regeln, ist nahezu eine Kunst. Unsere erfahrene Beraterin im Estate Planning ist Ihre vertrauensvolle Partnerin bei der Entwicklung einer weitsichtigen Vermögens- und Unternehmensnachfolgeplanung – gemeinsam mit Ihrer Steuerberatung und Ihrem juristischen Beistand.

Estate Planning ist Vertrauenssache, denn gemeinsam mit Ihrer Beraterin analysieren Sie in einer Art ganzheitlicher Inventur den Stand Ihres Vermögens. Alle Werte werden mit einbezogen. Die notwendigen Schritte für eine reibungslose Unternehmens- und Vermögensnachfolge ergeben sich aus Ihren Wünschen und Zielen.

Unser Ziel ist es: Ihre Familie abzusichern, Ihre Angestellten und deren Familien im Blick zu haben und nicht zuletzt Ihr Lebenswerk zu erhalten. Ihre Firma muss mit Weitblick geschützt werden und auch nach einem Einschnitt unverändert weiter operieren können. Dazu erstellen wir mit Ihnen eine Art Notfallkoffer, statten Ihre Vertrauenspersonen mit Vollmachten aus und stellen sicher, dass Ihr Unternehmen geschäftsfähig bleibt. Erst in einem nächsten Schritt wird die betriebliche mit der privaten Nachfolgeregelung besprochen. Ihre Vorsorge und Ihre Pläne für den Ruhestand geben dabei den Rahmen vor.

Wenn für alle Zweifelsfälle vorgesorgt wurde, dann gehen Sie in eine sorgenfreie Zukunft und können die verbleibenden beruflichen Jahre und Ihren Ruhestand in vollen Zügen genießen. Man ist nicht nur verantwortlich für das, was man tut, sondern auch für das, was man unterlässt. Beginnen Sie noch heute damit, Ihre Zukunft und die Ihrer Erben zu gestalten.

Wir sind für Sie da, um in wenigen,
unkomplizierten Schritten eine eigene Stiftung
ins Leben zu rufen.

b. Schenkungen

Erst das Alter absichern, dann an Schenkungen denken – diese einfache Formel ist für uns richtungsweisend, wenn wir Ihnen empfehlen, einen Teil Ihres Besitzes schon zu Lebzeiten weiterzugeben. Wir besprechen gerne die Vorteile mit Ihnen und überlegen anhand Ihrer Finanzplanung, wann zum Beispiel die Übertragung einer Immobilie anzuraten ist. Um Ihre Altersvorsorge und Ihren Wunsch, Ihre Werte weiterzugeben, in Einklang zu bringen, arbeiten wir gerne auch mit Ihrer Steuerberatung und dem Juristen oder der Juristin Ihres Vertrauens zusammen. Schenkungen folgen einer langfristigen Logik und sollten rechtzeitig und auf lange Sicht geplant werden.

c. Stiftungsmanagement

Etwas schaffen, das bleibt – indem Sie Ihr Vermögen in eine Stiftung einfließen lassen, tun Sie Gutes und schaffen bleibende Werte für die Gesellschaft. Die Gründung einer Stiftung mit einem gemeinnützigen Zweck ist eine zeitgemäße Form, den Sinn des eigenen Vermögens für die Zukunft zu bestimmen, Impulse zu geben und engagierte oder benachteiligte Menschen zu unterstützen. Wir sind für Sie da, um in wenigen, unkomplizierten Schritten eine eigene Stiftung ins Leben zu rufen.

Auch die Einrichtung einer Familienstiftung ist denkbar, um damit das Vermögen und das Ansehen des Stifters in den kommenden Generationen zu erhalten. Eine solche Stiftung kann trotz steuerlicher Belastung Vorteile für die Weitergabe von Vermögen bieten und auch im Falle des frühen Versterbens der Eltern die Kinder auf besondere Weise absichern.

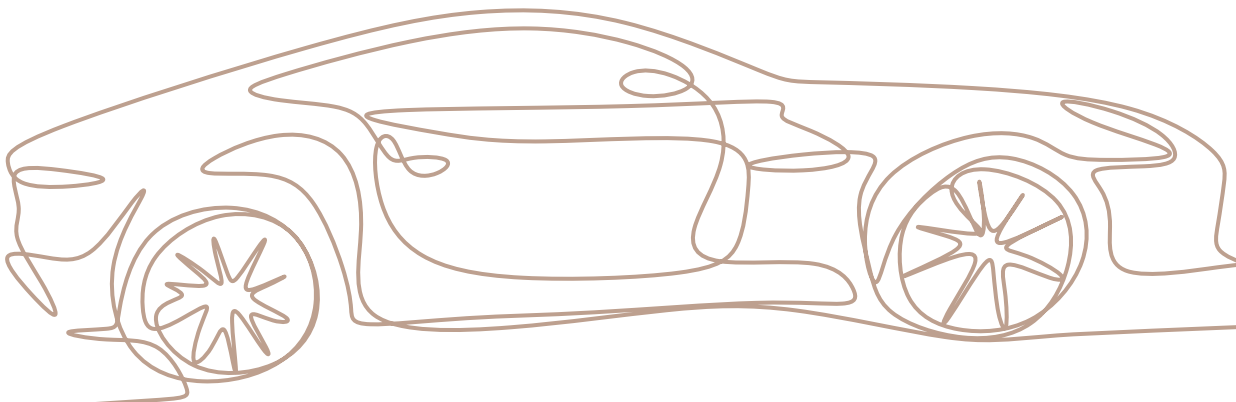
Vorfreude, die Sie planen können.

Gemeinsam schützen wir das von Ihnen erarbeitete Vermögen und besprechen die Freiräume, die Sie sich für die Zeit nach Ihrer Berufstätigkeit wünschen.

Ruhestandsplanung

Eine seriöse Altersvorsorge-Strategie ist oft die Basis für die weitere Finanzplanung und verleiht Freiheit für Investitionen und die Verwirklichung Ihrer Träume. Immer im Blick: die Liquidität im Ruhestand. Wenn Sie die Versorgungslücken geschlossen, Ihren Lebensabend abgesichert, Risiken ausgeschlossen und alle Eventualitäten bedacht haben, werden Sparquote und Spielräume für die Gegenwart deutlicher. Daher sollten Sie sich schon heute mit uns über die optimale Vorsorge austauschen, damit Sie die Sicherheit spüren, dass alles sinnvoll geregelt ist.

Gemeinsam schützen wir das von Ihnen erarbeitete Vermögen und besprechen die Freiräume, die Sie sich für die Zeit nach Ihrer Berufstätigkeit wünschen. Private, gesetzliche und betriebliche Vorsorge, staatliche Förderungen und die Absicherung der Hinterbliebenen – all das sind für uns wesentliche Bausteine für einen sicheren Ruhestand. Wir behalten Ihre Vorsorge-Planung stets im Blick und passen sie in Rücksprache mit Ihnen an, wenn die Umstände das erfordern. Immer im Hinblick auf Ihre individuellen Bedürfnisse.





Bauen Sie auf uns – wir haben immer eine Lösung.

Immobilien

Immobilien sind die besonders stabilen Bausteine in Ihrem Portfolio und werden in fast allen Fällen als empfehlenswerte Anlage positiv bewertet. Vor allem, wenn Investitionen strategisch perfekt auf Ihr Gesamtvermögen abgestimmt werden. Gerne beraten wir Sie hinsichtlich einer langfristigen Entwicklung Ihres Immobilienbestands.

Für den Vermögensaufbau ist nicht nur das Wohneigentum interessant. Gebäude können auch gekauft oder gebaut werden, um sie zu vermieten. Gerne beraten wir Sie auch in Bezug auf Beteiligungen. Und wenn Sie keine direkten Investitionen planen, können renommierte Immobilienfonds eine interessante Anlageform sein.

Vermögenswerte mit viel Substanz.

Frei und selbständig – Freie Berufe.

Wir sorgen dafür, dass die vielen Vorteile einer freiberuflichen Tätigkeit nicht zum Nachteil werden.

Wir haben individuelle Lösungen für Ihre Lebensplanung.

Wir sorgen dafür, dass die vielen Vorteile einer freiberuflichen Tätigkeit nicht zum Nachteil werden – wir sichern Sie rundum ab und planen mit Ihnen notwendige Investitionen. Wir kennen interessante Fördermöglichkeiten und bleiben während Ihres Berufslebens bis zur erfolgreichen Nachfolge und auch darüber hinaus an Ihrer Seite. Dabei haben wir gemeinsam mit Ihnen stets die Absicherung Ihrer Familie, Ihrer Praxis oder Büroräume, Ihrer Arbeitskraft und den verdienten Ruhestand im Fokus. Oft tun sich trotz der Mitgliedschaft in berufsständischen Versorgungswerken Lücken in der Vorsorge auf. Das Private Banking-Team der Volksbank kennt die besonderen Anforderungen an Freiberufler und bietet Ihnen die passenden Finanzprodukte und innovative Lösungen für Ihre Bedürfnisse.

Die Balance zwischen Arbeit und Privatleben zu halten, ist für Freiberufler eine Kunst. Und genauso einen hohen Anspruch sollten Sie an Ihre Finanz- und Vermögensbetreuung haben.

A portrait of Ferdinand Frost, an older man with glasses and a blue and white striped shirt, smiling. He is positioned on the right side of the image. To his left, a younger man in a dark blue suit is partially visible, also smiling. A brown banner with white text is overlaid on the top right of the image.

Ferdinand Frost aus Rees

„Die Volksbank Schermbeck ist in einem weiten
Umkreis führend im Bereich Aktien.
Ich schätze die gute Begleitung meines Beraters
bei meinen Aktiengeschäften seit mehreren Jahr-
zehnten. Wir fordern uns gegenseitig schon mal ein
bisschen heraus – mit logischen Überlegungen zu
guten Anlagechancen oder überraschenden Ideen
zu künftigen Börsengewinnern.
Die Expertise meines Beraters habe ich deshalb
auch schon vielen meiner Freunde ans Herz gelegt.“

Ilona Soßdorf aus Schermbeck

„Meinen Bankberater verstehe ich als meinen Vermögensverwalter. Ich muss gar nicht jedes Finanzprodukt bis ins letzte Detail verstehen. Vertrauen ist wichtig, und das hat sich bisher als absolut berechtigt erwiesen.

Das Bauchgefühl hat von Anfang an gestimmt. Und ich finde es toll, dass ich zu meiner örtlichen Bank gehen kann und eine wirklich gute Beratung in allen Fragen rund um meine Vorsorge und Nachfolgeplanung bekomme. Durch den Generationen-Dialog bekomme ich immer wieder gute Impulse und Gedanken mit auf den Weg.“



Marlis und Albrecht Kleinschmidt aus Wesel



„Für uns ist die Zusammenarbeit mit unserem Berater ausschlaggebend. Alles läuft angenehm und ganz unkompliziert ab. Neben der Sachkompetenz spielt die persönliche Ebene eine wichtige Rolle – die Atmosphäre ist immer freundlich zugewandt und entgegenkommend.“

Dorothee Schulte-Kellinghaus aus Düsseldorf

„Als Innenarchitektin ist für mich klar:
Meine Auftraggeber bekommen immer
100 Prozent – mein volles Engagement und meine
ganze Expertise. Und genau das erwarte ich auch
von der Vermögensbetreuung meiner Bank:
eine Kombination aus begeistertem persönlichem
Einsatz und herausragender Fachkompetenz.“



Ihre Beraterinnen und Berater.

Wir sind für Sie da, persönlich, kontinuierlich – immer die bekannte Stimme, immer das bekannte Gesicht. Denn wir sind davon überzeugt, dass wir Sie besonders gut beraten können, wenn wir Sie sehr gut kennen. Vertrauen, Verbindlichkeit und Verantwortung – das sind wichtige Werte unserer Arbeit, auf die Sie sich verlassen können.

Unsere Betreuung im Private Banking ist anders, als Sie das von anderen Banken kennen.

Klaus Heyng

Ihr vertrauensvoller Vermögensberater mit langjähriger Erfahrung
Bankakademie-Bankfachwirt
Zertifizierter Betreuer Vermögende Privatkunden ADG

„Für mich bedeutet die Arbeit als Private Banking-Berater Kundenbetreuung auf höchstem Niveau: flexibel, immer gut erreichbar, unbürokratisch und mit einem exklusiven Leistungskatalog für Sie. Das Besondere an der Vermögensbetreuung der Volksbank Schermbeck ist die langjährige Bindung zwischen Kunden und ihren Beratern. Kontinuität ist für uns ein Erfolgsgarant. So entsteht für Sie ein echter Mehrwert – durch Nähe, jahrzehntelange Erfahrung, unsere Schnelligkeit und fachliche Qualifikation.“

Telefon 0 28 53 - 98 36
klaus.heyng@vb-schermbek.de
www.vb-schermbek.de/kheyng



Natalie Neugebauer

Ihre verbindliche Finanzplanerin für die innovative Vermögensberatung
Studium Dipl. Bankbetriebswirtin
Zertifizierte Private Banking-Beraterin ADG



„Mein Ansporn: Sie und Ihre Lebensumstände gut kennenzulernen, um Ihnen eine wertvolle Finanzplanerin zu sein. An meinem Beruf liebe ich die Freiheit, in einen ganz individuellen Lebensentwurf eintauchen zu dürfen – natürlich absolut diskret und rücksichtsvoll. So kann ich Sie aufs Beste darin unterstützen, Ihr Leben finanziell stabil auszustatten, damit Sie auf alles vorbereitet sind. Unsere Ideen und Empfehlungen passen zu Ihrem Leben und bereichern Sie, nicht uns.“

Telefon 0 28 53 - 98 42
natalie.neugebauer@vb-schermbek.de
www.vb-schermbek.de/nneugebauer

Sven Olbrich

Ihr kompetenter Ansprechpartner in allen Vermögensfragen
Bankbetriebswirt
Zertifizierter Private Banking-Berater ADG

„Gemeinsam auf Augenhöhe gute Lösungen für Ihre Vermögensfragen zu entwickeln, das ist der Kern meiner Beratung. Jeder Mensch hat eine eigene Motivation, weiterzukommen und sein Vermögen sinnvoll aufzustellen. Ihre Motivation mache ich in der Beratungsarbeit zu meiner. Mein Ziel ist es, dass Sie mich als Ihren ersten Ansprechpartner in allen Lebenslagen betrachten. Sich gemeinsam über gute Entscheidungen zu freuen und Erfolge zu feiern – das ist meine Antriebsfeder.“

Telefon 0 28 53 98 80
sven.olbrich@vb-schermbeck.de
www.vb-schermbeck.de/solbrich



Nicole Dembowski

Ihre Begleiterin in der Vermögensnachfolge im Unternehmen und privat
Vermögensberaterin
Zertifizierte Estate Planner ADG



„Mit meiner Beratungsleistung hole ich die Zukunft ins Jetzt: Ich bin erst zufrieden, wenn wir alle offenen Vorsorgefragen geklärt und die Vermögensnachfolge geregelt haben. Denn ich fühle mich dafür verantwortlich, dass Sie, Ihre Familie und gegebenenfalls auch die Mitarbeiter in Ihrem Unternehmen abgesichert sind. Mit meiner Unterstützung sorgen Sie vor und klären die Frage: Was wäre eigentlich heute, wenn gestern etwas passiert wäre? Gerne holen wir alle wichtigen Menschen in Ihrem Leben mit ins Boot. Und Sie behalten dabei das Steuerruder in der Hand.“

Telefon 0 28 53 - 98 23

nicole.dembowski@vb-schermbek.de

www.vb-schermbek.de/ndembowski

Maren Hegerring

Assistentin im Private Banking
Bankbetriebswirtin

„Wir sind für Sie da, wenn Ihre Berater es gerade einmal nicht sein können.“

Unser Anspruch:
Ihr Anliegen in nahezu allen Fällen sofort für Sie zu erledigen - damit Sie sich jederzeit bei uns wohlfühlen und verstanden wissen.“

Telefon 0 28 53 - 98 30
maren.hegerring@vb-schermebeck.de



Jan Wolf

Assistent im Private Banking
Bankkaufmann



„Ihre Daten sind bei uns in guten Händen.
Wir kümmern uns mit Sorgfalt und
Diskretion um alle Ihre Angelegenheiten.
Wen auch immer Sie aus dem Team des
Private Banking antreffen: Wir fühlen uns alle
verantwortlich, Ihnen schnell weiterzuhelfen.“

Telefon 0 28 53 98 30
jan.wolf@vb-schermbeck.de

Petra Menting

Leiterin Vertrieb
Dipl. Bankbetriebswirtin Management

„Als Vertriebsleiterin der Volksbank Schermbeck sehe ich meine Aufgabe vor allem darin, meinen Beraterinnen und Beratern viel Spielraum zu geben, damit sie sich optimal entwickeln können.

So sind sie konstant als verlässliche, informierte und kluge Partner für Sie da.

Auch in schwierigen Marktphasen: zuverlässig und verantwortungsbewusst.

Unser Ehrgeiz: Wir bieten Ihnen vielfältige Anlagestrategien mit dem jeweils aktuellen Blick auf die Märkte. Dabei beobachten wir stets die kurzfristigen Veränderungen, ohne dabei Ihre langfristige Finanzplanung aus den Augen zu verlieren.“

Telefon 0 28 53 98 25
petra.menting@vb-schermbeck.de
www.vb-schermbeck.de/pmenting



Wege in Ihre Bank.



Wir sind die Bank, die Regionen verbindet. Wir sind auch in Ihrer Nähe, wenn Sie ganz woanders leben. Unsere Kundinnen und Kunden wohnen überall in Deutschland und sogar darüber hinaus. Denn wahre Nähe hat damit zu tun, ob Sie sich verstanden fühlen.

Wo auch immer Sie sich befinden:
Wir finden zueinander - per Telefon oder Videokonferenz, E-Mail oder Sprachnachricht.
So, wie es Ihnen am liebsten ist. Und gerne auch hier in der Bank, ganz persönlich.

Kontaktieren Sie uns gerne.

Volksbank Schermbeck eG | Mittelstraße 54 | 46514 Schermbeck
Telefon 0 28 53 - 98 0 | Service-Nummer 0 28 53 - 98 12
Durchwahl Assistenz im Private Banking 0 28 53 - 98 30 | Fax 0 28 53 - 98 56
info@vb-schermbeck.de | www.vb-schermbeck.de

Für Sie da. Immer und überall.

Volksbank Schermbeck eG | Mittelstraße 54 | 46514 Schermbeck

Telefon 0 28 53 - 98 0 | Service-Nummer 0 28 53 - 98 12

Durchwahl Assistenz im Private Banking 0 28 53 - 98 30 | Fax 0 28 53 - 98 56

info@vb-schermbeck.de | www.vb-schermbeck.de

