

A photograph of two men in business suits sitting at a table. The man on the left is smiling broadly, looking down at something on the table. The man on the right is partially visible, also looking towards the table. The background is a bright, out-of-focus office setting. An orange diagonal shape is on the left side of the image.

**IHRE ZIELE, UNSERE MISSION:
VERMÖGENSKONZEPTE, DIE PASSEN.**

VERMÖGENSVERWALTUNG

DER VR-BANK BONN RHEIN-SIEG EG

Seit Gründung der Volksbanken und Raiffeisenbanken steht die sichere Verwahrung von Kundeneinlagen im Fokus unseres Handelns. Das Vertrauen unserer Kunden in unsere Dienstleistungen ist die Grundlage einer langjährigen und erfolgreichen Geschichte, auf die wir als heutige VR-Bank Bonn Rhein-Sieg eG zurückblicken. Das VR VermögensKonzept wurde ins Leben gerufen, um allen Kunden eine moderne, attraktive und insbesondere hauseigene Vermögensverwaltungslösung anbieten zu können.

Bei der Vermögensverwaltung der VR-Bank Bonn Rhein-Sieg eG handelt es sich um eine komfortable Möglichkeit, Ihr Geld gemäß Ihres Sicherheitsbedürfnisses anzulegen und für Sie arbeiten zu lassen. Sie haben die Wahl zwischen drei verschiedenen Strategien, die sich anhand der zugelassenen Aktienobergrenze sowie Schwankungsbreite unterscheiden. Außerdem bieten wir Ihnen diese drei Strategien zusätzlich mit Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten an. Durch Ihr erteiltes Mandat haben wir die Handhabe, das Portfolio auf die aktuelle Marktsituation aus-

zurichten und bei Handlungsbedarf Anpassungen vorzunehmen. Diese Anpassungen bewegen sich immer im Bereich der je nach Strategie zuvor festgelegten Ober- und Untergrenzen. Durch professionelle Analysen und die stetige Beobachtung des Marktgeschehens passt das Portfoliomanagement unserer Vermögensverwaltung die Quoten flexibel an und gewährt so eine attraktive Rendite Ihres Kapitals unter Vermeidung zu hoher Wertschwankungen. Nichtsdestotrotz sind Wertschwankungen möglich und fallen, je nach Marktgeschehen, unterschiedlich hoch aus. Die Attraktivität der Rendite korrespondiert mit der Höhe des eingegangenen Risikos. Die All-in-Fee beinhaltet die Vermögensverwaltungsvergütung, die Depotgebühren, sowie die Transaktionskosten für den An- und Verkauf von Wertpapieren und die Ausgabeaufschläge bei Investmentfonds (mit Ausnahmen fremder Spesen und Auslagen sowie Steuern, die gesondert belastet werden können). Auf den folgenden Seiten möchten wir Ihnen aufzeigen, wie unser VR VermögensKonzept arbeitet, um Ihnen bei der Wahl der zu Ihren persönlichen Bedürfnissen passenden Strategie behilflich zu sein.



Direktor Daniel Hövel,
Abteilungsleiter
Frederik Becker und
Direktor Marc Weinrebe (v.l.)



Wir schaffen Freiraum

Auf Sie persönlich abgestimmte
Anlagekonzepte bieten Ihnen
die nötige Flexibilität einer
modernen Geldanlage.



FREIRAUM ENTFALTEN – IN RUHE UND GELASSENHEIT.

Werte erhalten, Chancen nutzen, Freiheiten leben: Aufgrund Ihrer und unserer Maßstäbe arbeiten wir an Ihrem Vermögensaufbau und halten Ihnen so den Rücken frei. Ihr privates Vermögen sichert Ihnen wertvollen persönlichen Freiraum. Gut, wenn Sie sich diesen Freiraum dauerhaft erhalten und ihn sogar noch behutsam ausbauen können. Eine passende Vermögensanlage ist dabei ein wichtiger Baustein.

Welche Vorteile bieten wir Ihnen ?

Eine Vermögensverwaltung arbeitet für Sie und Ihre finanzielle Freiheit!

- ✓ Im VR Vermögenskonzept treffen unsere regionalen Experten in Ihrem Sinne und im Rahmen der vorher besprochenen Anlagerichtlinien Anlageentscheidungen. Mit dieser Vorgehensweise kann schnell auf Marktereignisse reagiert werden und Sie können sich entspannt zurücklehnen.
- ✓ Auf Sie persönlich abgestimmte Anlagekonzepte bieten Ihnen ab einer Einmalanlage von 10.000 EUR oder einer monatlichen Sparrate von 50 EUR die nötige Flexibilität einer modernen Geldanlage.
- ✓ Im Gegensatz zum individuellen Handel mit Wertpapieren im Bankdepot sind in unserer Pauschalgebühr von 1,75 % p.a. die Depotgebühren, sowie die Transaktionskosten für den An- und Verkauf von Wertpapieren und die Ausgabeaufschläge bei Investmentfonds enthalten (mit Ausnahmen fremder Spesen und Auslagen sowie Steuern, die gesondert belastet werden können).

Weil man Sie hier gut kennt – gemeinsam zur richtigen Entscheidung.

- ✓ Wie ist Ihre aktuelle Situation – persönlich, beruflich, finanziell?
- ✓ Was planen Sie für Ihre Zukunft?
- ✓ Wie viel Schwankung können und möchten Sie bei einer Anlage eingehen?
- ✓ Für wie lange möchten Sie Ihr Vermögen anlegen?
- ✓ Wie nachhaltig möchten Sie investieren?



Wir handeln transparent

Unser Kundenportal bietet Ihnen die volle Transparenz über Ihre Wertentwicklung, Transaktionen und aktuelle Informationen.





STRUKTURIERTER VERMÖGENSAUFBAU – AN IHREN BEDÜRFNISSEN ORIENTIERT.

Unsere Aufgabe besteht darin, Ihnen einen strukturierten Vermögensaufbau zu gewährleisten und Verantwortung für Ihre Geldanlage zu übernehmen. Um Sie über die Entwicklung Ihrer Geldanlagen auf dem Laufenden zu halten bieten wir Ihnen verschiedene Services.

Wir geben Ihnen die Übersicht – auch in Form von Transparenz



Kundenportal im Internet

Sie erhalten alle Informationen, z. B. über den aktuellen Stand Ihres Vermögens, bei Ihrem Berater und in Ihrem persönlichen Kundenportal.



Quartalsbericht

Wir informieren Sie quartalsweise über die Wert- und Bestandsentwicklung Ihrer Geldanlage. Der Quartalsbericht stellt eine gesetzlich vorgeschriebene Pflichtinformation dar.



Verlustschwellenbericht

Im gesetzlich vorgeschriebenen Verlustschwellenbericht informieren wir Sie umgehend, sobald Ihr Vermögen eine vordefinierte Verlustschwelle erreicht.

DREI STRATEGIEN FÜR IHREN VERMÖGENSAUFBAU.

Alle Portfolios des VR Vermögenskonzepts investieren in ETFs und aktiv gemanagte Investmentfonds. Es stehen drei Strategien zur Wahl, die sich anhand des Rendite-/Risikoprofils unterscheiden. Des Weiteren bieten wir diese drei Strategien auch mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten an.



STRATEGIE I

Die defensive Anlagestrategie

Es wird ein langfristiger Inflationsausgleich bei geringen Wertschwankungen angestrebt. Die Anlagestrategie besteht hauptsächlich aus festverzinslichen Wertpapieren. Zur Nutzung von Ertragschancen können bis zu 20 % Aktien beigemischt werden. Nichtsdestotrotz sind Wertschwankungen möglich und fallen, je nach Marktgeschehen, unterschiedlich hoch aus. Das Ertragsziel kann nicht garantiert werden. Die Attraktivität der Rendite korrespondiert mit der Höhe des eingegangenen Risikos.



STRATEGIE II

Die ausgewogene Anlagestrategie

Es wird eine attraktive Rendite, die langfristig oberhalb der Inflationsrate liegt, angestrebt. Die Anlagestrategie besteht jeweils zur Hälfte aus festverzinslichen Wertpapieren und Aktien, für die eine Obergrenze von 50 % gilt. Nichtsdestotrotz sind Wertschwankungen möglich und fallen, je nach Marktgeschehen, unterschiedlich hoch aus. Das Ertragsziel kann nicht garantiert werden. Die Attraktivität der Rendite korrespondiert mit der Höhe des eingegangenen Risikos.



STRATEGIE III

Die chancenorientierte Anlagestrategie

Das Renditeziel der Anlagestrategie liegt deutlich oberhalb der Inflationsrate. Durch die Aktienobergrenze von 100 % und nur geringe Investitionen in festverzinsliche Wertpapiere wird eine dynamische Wertentwicklung angestrebt. Nichtsdestotrotz sind Wertschwankungen möglich und fallen, je nach Marktgeschehen, unterschiedlich hoch aus. Das Ertragsziel kann nicht garantiert werden. Die Attraktivität der Rendite korrespondiert mit der Höhe des eingegangenen Risikos.

In allen Strategien ist es möglich, im Rahmen der Diversifikation auch Fonds beizumischen, die in Edelmetalle (wie z. B. „Gold“) investieren.



UNSER UMGANG MIT NACHHALTIGKEITSRISIKEN

Die Welt befindet sich im Wandel, insbesondere die Auswirkungen des eigenen Handelns auf die Umwelt sind in den letzten Jahren gesellschaftlich in den Fokus gerückt. Selbstverständlich legt auch die VR-Bank Bonn Rhein-Sieg eG hohen Wert auf die Umwelt, Soziales und eine verantwortungsbewusste Unternehmensführung. Aus diesem Grund bieten wir auch im VR VermögensKonzept mehrere ESG-Anlagestrategien an. ESG steht für Environmental (Umwelt), Social (Soziales) und Governance (nachhaltige und verantwortungsbewusste Unternehmensführung). Bei dieser Anlagestrategie wird den wichtigen Aspekten der Geldanlage, Risiko und Rendite, mit der Berücksichtigung von ESG-Kriterien ein weiterer Parameter hinzugefügt.

Die VR-Bank Bonn Rhein-Sieg eG hat vorab Ausschlusskriterien für Unternehmens- und Staatsaktivitäten festgelegt. Dazu gehören beispielsweise schwerwiegende Verstöße gegen Menschenrechte oder die Produktion von Rüstungsgütern. Des Weiteren müssen die Investitionen mit den sogenannten "Sustainable Development Goals" – SDGs – der Vereinten Nationen vereinbar sein. Diese 17 Nachhaltigkeitsziele definieren in ihren 169 Unterzielen konkrete Ansätze zur Erreichung einer ökologisch nachhaltigen und sozial gerechten Welt.



Nachhaltiges Geschäftsmodell

Wird in Unternehmen mit nachhaltigem Geschäftsmodell investiert?



Ökologischer Einfluss

Wie beeinflussen die ausgewählten Unternehmen und Staaten Klima und Umwelt?



Sozialer Umgang

Welche Rolle spielt der soziale Umgang mit den Mitmenschen?



Unternehmens- führung

Wird auf eine verantwortungsvolle Führung des Unternehmens beziehungsweise Staates geachtet?



Kontroversen

Drohen Kontroversen, rechtliche Verfahren oder öffentliche Kritik?

Selbstverständlich veröffentlichen wir unsere Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken in detaillierten Berichten auf unserer Internetseite. Machen Sie sich gerne ein eigenes Bild über die VR VermögensKonzept Verantwortung.







VERANTWORTUNGSVOLLE VERMÖGENSVERWALTUNG

Das VR Vermögenskonzept Verantwortung basiert auf den Anlageprämissen der drei klassischen Strategien und verbindet die benannten Kriterien mit dem Wunsch nach der Berücksichtigung von Umweltschutz, sozialem Handeln und verantwortungsbewusster Unternehmensführung (ESG-Kriterien).



STRATEGIE VERANTWORTUNG I

Die defensive Anlagestrategie

Es wird ein langfristiger Inflationsausgleich bei geringen Wertschwankungen angestrebt. Die Anlagestrategie besteht hauptsächlich aus festverzinslichen Wertpapieren. Zur Nutzung von Ertragschancen können bis zu 20 % Aktien beigemischt werden. Nichtsdestotrotz sind Wertschwankungen möglich und fallen, je nach Marktgeschehen, unterschiedlich hoch aus. Das Ertragsziel kann nicht garantiert werden. Die Attraktivität der Rendite korrespondiert mit der Höhe des eingegangenen Risikos.



STRATEGIE VERANTWORTUNG II

Die ausgewogene Anlagestrategie

Es wird eine attraktive Rendite, die langfristig oberhalb der Inflationsrate liegt, angestrebt. Die Anlagestrategie besteht jeweils zur Hälfte aus festverzinslichen Wertpapieren und Aktien, für die eine Obergrenze von 50 % gilt. Nichtsdestotrotz sind Wertschwankungen möglich und fallen, je nach Marktgeschehen, unterschiedlich hoch aus. Das Ertragsziel kann nicht garantiert werden. Die Attraktivität der Rendite korrespondiert mit der Höhe des eingegangenen Risikos.



STRATEGIE VERANTWORTUNG III

Die chancenorientierte Anlagestrategie

Das Renditeziel der Anlagestrategie liegt deutlich oberhalb der Inflationsrate. Durch die Aktienobergrenze von 100 % und nur geringe Investitionen in festverzinsliche Wertpapiere wird eine dynamische Wertentwicklung angestrebt. Nichtsdestotrotz sind Wertschwankungen möglich und fallen, je nach Marktgeschehen, unterschiedlich hoch aus. Das Ertragsziel kann nicht garantiert werden. Die Attraktivität der Rendite korrespondiert mit der Höhe des eingegangenen Risikos.

In allen Strategien ist es möglich, im Rahmen der Diversifikation auch Fonds beizumischen, die in Edelmetalle (wie z. B. „Gold“) investieren.



Wir vor Ort

Unsere verantwortlichen
Kollegen behalten Ihre
Vermögensverwaltung
fest im Blick.



IHRE PERSÖNLICHE VERMÖGENSVERWALTUNG

UNSER TEAM VOR ORT.

Unsere verantwortlichen Kollegen aus den Abteilungen Private Banking und Portfoliomanagement sind bankwerktätlich im Hintergrund aktiv und kümmern sich um die Ausrichtung Ihres VR VermögensKonzepts. Dabei ist es uns als regionaler Ansprechpartner vor Ort wichtig das bestmögliche Ergebnis für unsere Kunden herauszuholen und transparent über Chancen und Risiken zu informieren, denn auch wir leben in der Region und sind an einer langfristigen Beziehung zu unseren Anlegern interessiert.



Marc Weinrebe

Bereichsdirektor Private
Banking Rhein-Sieg



Daniel Hövel

Bereichsdirektor Private
Banking Bonn



Frederik Becker

Abteilungsleiter
Portfoliomanagement



Markus Eggert

Portfoliomanager



Björn Brück

Sachbearbeiter
Portfoliomanagement



VR-Bank Bonn Rhein-Sieg eG

Europaplatz 10-12
53721 Siegburg

Telefon: 02241 496-0

E-Mail: siegburg@vrbank-brs.de
www.vrbank-brs.de

Impressum

Alle Rechte vorbehalten. © 2024 VR-Bank Bonn Rhein-Sieg eG · 53717 Siegburg
siegburg@vrbank-brs.de · www.vrbank-brs.de
Verantwortlich: Vorstand der VR-Bank Bonn Rhein-Sieg eG

Fotos: Max Mesch, www.maxmesch.com,
Seite 11 + 12: AdobeStock

Layout: Kokollektiv GmbH, Siegburg

Druck: Ledschbor Print Media GmbH, Sankt Augustin

Wichtiger Hinweis:

Die Angaben in dieser Broschüre dienen ausschließlich der unverbindlichen Information über bestimmte Leistungen der VR-Bank Bonn Rhein-Sieg eG. Sie ersetzen nicht eine, insbesondere nach rechtlichen, steuerlichen und produktspezifischen Gesichtspunkten notwendige, auf die individuellen Verhältnisse des Anlegers abgestimmte Handlungsempfehlung. Diese Information stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von bestimmten Leistungen dar und dient insbesondere nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung. Für Detailauskünfte steht Ihnen Ihr Betreuer selbstverständlich gerne zur Verfügung.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird bei Personenbezeichnungen und personenbezogenen Hauptwörtern in dieser Publikation die männliche Form verwendet. Entsprechende Begriffe gelten im Sinne der Gleichbehandlung grundsätzlich für alle Geschlechter. Die verkürzte Sprachform hat nur redaktionelle Gründe und beinhaltet keine Wertung.

Alle Angaben erfolgen nach sorgfältiger Prüfung – Irrtum vorbehalten.
Nachdruck – auch auszugsweise – nur mit Genehmigung des Herausgebers.

2. Mai 2024

