

Ihr Partner für
Die Bank. Dein Vermögen.

Volksbank Gronau-Ahaus eG
Neustraße 42-46
48599 Gronau
Tel. 02562 914-0
info@vbga.de
vbga.de/deinvermoegen



Die Bank. Dein Vermögen.

**Ihre persönliche Vermögensverwaltung aus der Region.
Für mehr Freiheit und Möglichkeiten.**

Wir machen den Weg frei.

Volksbank
Gronau-Ahaus eG 

Die Bank.
Dein Vermögen.



Wir kümmern uns! Als zuverlässiger und kompetenter Partner – der zuhört, persönlich berät und Mut hat.

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

wer heute sein Vermögen anlegen will, steht vor fast unbegrenzten Möglichkeiten und fühlt sich bei all den Informationen und Details schnell verloren. Wie wäre es also, wenn Sie jemanden an Ihrer Seite haben, der Sie kennt und sich um alles kümmert?

Mit **Die Bank. Dein Vermögen.** geben wir Ihnen genau diese Freiheit. Unsere Beraterinnen und Berater vor Ort kümmern sich um alles und Sie können sich entspannt zurücklehnen. Menschen, die fest in Ihrer Region verwurzelt sind und ihre Werte, Vorstellungen und Bedürfnisse kennen. Dabei kommunizieren wir immer auf Augenhöhe – als Nachbar, Kollege, Ansprechpartner und Freund.

Sie legen Ihr Geld in einer von uns gemanagten digitalen Vermögensverwaltung mit einer auf Sie abgestimmten Mischung aus Risiko und Renditeerwartung an. Die jeweiligen Anlagestrategien setzen wir mit Hilfe von ETFs und aktiv gemanagten Investmentfonds um. Danach brauchen Sie sich um nichts mehr zu kümmern.

Die Bank. Dein Vermögen. wird von regionalen Anlageexperten aktiv gemanagt und lässt eine langfristig stabile Entwicklung erwarten.

All diese Vorteile geben Ihnen das Gefühl von Freiheit und vielen Möglichkeiten. Wir freuen uns, Sie auf diesem Weg langfristig zu begleiten. Ganz im Sinne unserer genossenschaftlichen Grundsätze – partnerschaftlich, vertrauensvoll und ganzheitlich.

Herzliche Grüße aus der Region

Die Bank.
Dein Vermögen.



In die Zukunft blicken und Freiheiten genießen.

Sie wollen nicht ständig an Ihre Geldanlage denken, sondern den Kopf für andere Dinge frei haben? Wir kümmern uns um Ihren Vermögensaufbau und halten Ihnen den Rücken frei – ganz nach Ihren Wünschen und Vorstellungen.

Gemeinsam die richtige Entscheidung treffen.

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

Schritt für Schritt zur passenden Anlagestrategie.

- Nach Ihren Vorstellungen und Wünschen schlagen wir Ihnen die passende Anlagestrategie vor
- Unsere Experten stehen für das aktive Management ein
- Wir stehen Ihnen jederzeit als Partner zur Seite

Wir kümmern uns und Sie genießen die Freiheiten.

- Durch Experten aktiv gesteuerte Geldanlage
- Breite Streuung des Vermögens entsprechend Ihrem Risikoprofil
- Geringer persönlicher Zeitaufwand
- Persönliche und individuelle Beratung

Gut zu wissen.

Unsere Vermögensverwaltung ist für eine langfristige Geldanlage gedacht, sie bleiben aber auch kurzfristig flexibel – es gibt keinen Mindestanlagezeitraum und Sie können jederzeit Ein- und Auszahlungen vornehmen.

Ihr Weg zur Vermögensanlage:

• Bequem, einfach und digital

Ermitteln Sie mit wenigen Klicks Ihre persönliche Anlagestrategie und schließen Sie Ihre Geldanlage direkt ab. Vor Vertragsabschluss bestätigen Sie ganz einfach online Ihre Identität. Danach übernehmen unsere Experten die professionelle Verwaltung für Sie.

• In einem persönlichen Gespräch

Sprechen Sie mit Ihrem Berater über Ihre Ziele, Wünsche und Risikobereitschaft. Auf dieser Basis wird gemeinsam die passende Anlagestrategie entwickelt. Anschließend wird Ihr Depot eröffnet und von unseren Portfoliostrategen betreut.

Die Bank.
Dein Vermögen.



Strukturierter Vermögensaufbau – transparent und nach Ihren Bedürfnissen.

Unsere Aufgabe ist es, Ihr Vermögen in Ihrem Sinne weiterzuentwickeln. Dafür erhalten Sie unsere volle Leistung und jederzeit die Informationen, die Sie für einen guten Überblick über Ihre Finanzen benötigen. Transparenz steht bei uns an oberster Stelle.

Wir geben Ihnen Freiheiten – auch in Form von Transparenz **Kundenportal im Internet**

Sie möchten wissen, wie der aktuelle Stand Ihres Vermögens ist?

Über das Kundenportal können Sie sich jederzeit einen Überblick verschaffen und bei Bedarf Ihre Anlagestrategie anpassen. Selbstverständlich können Sie die Entwicklung oder gewünschte Anpassungen auch wie gewohnt persönlich besprechen.

Verlustschwellenbericht

Auch das ist wichtig: Wenn Ihr Vermögen eine Verlustschwelle erreicht, informieren wir Sie umgehend.

Quartalsbericht

Wir informieren Sie einmal pro Quartal ausführlich – über Wert- und Bestandsentwicklungen sowie angefallene Gebühren.

Übrigens! **Auch hier haben Sie alle Freiheiten:**

Wir können uns in der Filiale vor Ort, am Telefon oder per E-Mail austauschen – ganz nach Ihren Wünschen.

Die Bank.
Dein Vermögen.



Drei Strategien für Ihren Vermögensaufbau.

Mit **Die Bank. Dein Vermögen.** legen Sie Ihr Geld in ETFs und in aktiv gemanagte Investmentfonds an – ganz nach Ihren Bedürfnissen und Ihrer Risikoneigung.



Strategie 1

Die Bank. Dein Vermögen. Ausgewogen. Für den defensiv orientierten Anleger

Das Ziel ist, das Vermögen mittel- bis langfristig zu erhalten und dabei Ertragschancen bei geringen bis mäßigen Kurs- und Wertschwankungen zu nutzen. Diese Strategie verfolgt einen risikoaversen Ansatz.



Strategie 2

Die Bank. Dein Vermögen. Dynamisch. Für den chancenorientierten Anleger

Das Ziel ist, mittel- bis langfristig attraktive Ertragschancen zu nutzen. Aus diesem Grund werden erhöhte Kurs- und Wertschwankungen akzeptiert. Diese Strategie verfolgt einen chancenorientierten Ansatz.



Strategie 3

Die Bank. Dein Vermögen. Offensiv. Für den risikoorientierten Anleger

Das Ziel ist, mittel- bis langfristig hohe Ertragschancen zu nutzen. Deshalb werden erhebliche Kurs- und Wertschwankungen akzeptiert. Diese Strategie verfolgt einen risikoorientierten Ansatz.

Finden Sie heraus,
welche Strategie zu Ihnen passt.



Die Bank. Dein Vermögen.

Rechtliche Hinweise

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in **Die Bank. Dein Vermögen.** ist die Rahmenvereinbarung **Die Bank. Dein Vermögen.** der Volksbank Gronau-Ahaus eG, welche Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Website der Volksbank Gronau-Ahaus eG einsehen können.

Dieser können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen. Die Eröffnung eines Union-Depots ist erforderlich. Grundlage für ein UnionDepot sind die jeweils aktuellen Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Zusatzvereinbarungen und Sonderbedingungen der Union Investment Service Bank AG, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten.

Dieses Marketingmaterial stellt weder eine Handlungsempfehlung noch eine Anlageberatung durch die Volksbank Gronau-Ahaus eG dar. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 1. März 2024, soweit nicht anders angegeben.

Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen und Risiken – wir erklären sie Ihnen gerne.

Gut zu wissen: von Anfang an transparent

Als Ihr Partner in Sachen Geldanlage sagen wir Ihnen von Anfang an klar: Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen, aber eben auch Risiken. Im Folgenden haben wir die wichtigsten Hinweise für Sie transparent dargestellt. Da einige Formulierungen gesetzlich vorgeschrieben sind, sind diese nicht immer leicht verständlich. Wenn Sie noch Fragen haben, helfen wir Ihnen gerne weiter und erläutern alles in einem persönlichen Gespräch.

Chancen Ihrer Vermögensverwaltung

- Sie müssen selbst keine Anlageentscheidungen treffen
- Sie profitieren vom professionellen Knowhow erfahrener Kapitalmarktexperten
- Diese nehmen eine laufende Überwachung und bei Bedarf Anpassung der Aufteilung der Anlageklassen und der ausgewählten Fonds im Portfolio für Sie vor

Chancen der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Breite Risikostreuung und professionelle Auswahl von Einzelunternehmen und Anleihen durch erfahrene Kapitalmarktexperten
- Durch das aktive Management können gezielt Marktchancen genutzt werden
- Teilnahme an den Ertragschancen internationaler Aktien, Anleihe-, Rohstoff-, Währungs- und Geldmärkte
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen der Schwellenbeziehungsweise Entwicklungsländer
- Durch die Investition in hochverzinsliche Wertpapiere tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Qualität
- Das in die Fonds investierte Anlagevermögen geht im Fall der Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Verwahrstelle der Fonds oder der depotführenden Stelle nicht in die Insolvenzmasse ein, sondern bleibt ungeschmälert für Sie erhalten

Risiken Ihrer Vermögensverwaltung

- Der Vermögensverwalter kann nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen für Ihr Investment treffen. Obwohl der Verwalter dabei verpflichtet ist, gemäß den vereinbarten Anlagerichtlinien und zu Ihrem Vorteil zu handeln, kann er Fehlentscheidungen treffen
- Es besteht das Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere, dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt
- Der Wert Ihrer Geldanlage kann fallen oder steigen und es kann zu Verlusten des eingesetzten Kapitals kommen. Das damit verbundene Risiko ist auf die angelegte Summe beschränkt

Risiken der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Marktbedingte Kurs und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiko einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlust-/Ausfallrisiken bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallpotenziale bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmten Techniken kann sich ein eingesetzter Fonds marktgegenläufig verhalten
- Erhöhte Kursschwankungen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds