

BERGISCH.
PERSÖNLICH.



Volksbank
im Bergischen Land

PRIVATE BANKING

—— **IHR PERSÖNLICHER ERFOLG** braucht Beratung. So verstehen wir unsere Aufgabe im Private Banking. Wir sind für Sie ein verlässlicher Partner, der sich weitsichtig, leidenschaftlich und aktiv um Ihr Vermögen kümmert. Unsere Mitglieder sind zugleich Teilhaber der Bank. Aus der daraus entstehenden Verpflichtung erzeugen wir einen Vierklang aus **Vermehren, Bewahren, Versichern, Vererben**. So konsequent bietet Ihnen das keine andere Bank.

SIE LEBEN VERANTWORTUNG – WIR AUCH.

—— **MIT FLEISS UND VERANTWORTUNGSBEWUSSTSEIN** haben Sie Ihr Vermögen aufgebaut. Diese Leistung empfinden wir als Verpflichtung. Deshalb steht Ihnen über Jahre hinweg ein persönlicher Berater in allen Vermögensfragen zur Seite. Dieser delegiert die Verantwortung nicht, sondern steht mit seinem Wort zu allen gemeinsam getroffenen Entscheidungen. Eine Strategie mit Erfolg.

„Im Bergischen wurde Nachhaltigkeit schon gelebt, als der Begriff noch nicht in Mode war. Aus dieser Tradition heraus ist unser Private Banking so solide und bodenständig wie die Region.“

Mathias Prestenbach,
Leiter Private Banking

Mathias Prestenbach

Durch meine persönliche Lebensgeschichte verbinde ich zwei Eigenschaften, die in meine Beratungen einfließen und auf die sich meine Kundinnen und Kunden verlassen können: badische Fröhlichkeit und bergische Verlässlichkeit.



Kontakt

02191 699-305

mathias.prestenbach@voba-ibl.de



ZUHÖREN IST FÜR SIE EINE TUGEND – DAS SEHEN WIR AUCH SO.

——— **IHR VERMÖGEN VERDIENT MEHR ALS VERWALTUNG,** es verdient eine intensive Betreuung. Das heißt, dass wir damit so sorgfältig umgehen, wie Sie es aufgebaut haben. Unsere erste Aufgabe ist daher, Ihnen zuzuhören. Dann entwickeln wir einen Plan, der Ihren Bedürfnissen entspricht und **Sicherheit und Rendite vereint.** Zu diesem Zweck bieten wir Ihnen vielfältige Vermögensklassen an – von Geld- über Substanzwerte bis hin zu Immobilien.

IN IHNEN VEREINEN SICH HEIMATLIEBE UND WELTOFFENHEIT – WIE BEI UNS.

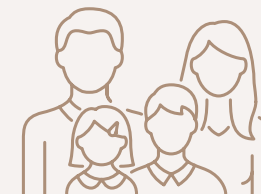
——— **WER SEIN VERMÖGEN ERFOLGREICH** mit Wertpapieren steigern möchte, sollte die globalen Märkte betrachten, ohne die Bodenhaftung zu verlieren. Ihr Berater analysiert für Sie das **weltweite Aktiengeschehen** und unterbreitet Handlungsempfehlungen, die sich an Ihrer **Risikobereitschaft** und Ihrer **Renditeerwartung** orientieren. So bringen wir globale Chancen und regionale Verantwortung in Einklang.

DER WERT VON WURZELN IST IHNEN BEWUSST – UNS AUCH.

SIE WISSEN UM DIE STABILITÄT des hiesigen Immobilienmarktes. Unsere Berater und Beraterinnen unterstützen Sie bei der Suche nach Objekten und regeln die Finanzierung – ob zur Eigennutzung oder als Kapitalanlage. Ziel ist es immer, Ihr Vermögen in der Region abzusichern und zu steigern. Beim Verkauf stehen wir Ihnen ebenfalls zur Seite. So ermitteln wir den Wert Ihrer Immobilie, vermarkten sie und präsentieren seriöse Interessenten.



UNSER LEBENS- PHASEN-MODELL



IHR LEBEN, IHRE PLÄNE

UNSERE LEBENSPHASEN- ORIENTIERTE BERATUNG

betrachtet **Ihre Situation und Ihre Pläne**. Die ändern sich im Lauf des Lebens.

So stellen sich Fragen wie: Mit welchen Assets bauen Sie Vermögen auf? Wo möchten Sie wohnen? Wie sichern Sie Ihre Familie ab? Wie gestalten Sie den Übergang in den Ruhestand?

SIE GEHEN IHREN WEG – WIR SICHERN IHN AB.

—— **WAS AUCH IM LEBEN** geschieht, mit der richtigen Vorsorge sehen Sie den Wendungen gelassen entgegen. Mit **Blick auf alle Lebensphasen** analysieren wir die bestehenden Absicherungen, federn Lebensrisiken durch entsprechende Versicherungen ab und entwickeln Konzepte zur Sicherung der Liquidität. Auch um eine solide Altersvorsorge, die Ihre Angehörigen einschließt, kümmern wir uns.

SIE DENKEN IN GENERATIONEN – WIR AUCH.

—— **VERMÖGEN BEDEUTET VERANTWORTUNG** gegenüber den Kindern und – als Unternehmer – gegenüber den Angestellten. Unsere Vermögensbetreuung ist daher auf Weitblick ausgelegt. So erstellen wir im Rahmen der rechtlichen Möglichkeiten Konzepte zur **Unternehmensfortführung und Vermögensübertragung** wie **Schenkungen und Stiftungen**. Zudem unterstützen wir Sie in dieser Form bei Fragen zu **Vorsorgevollmachten** und **Patientenverfügungen** oder zu Ihrem **Testament**.

REGIONALE VERANKERUNG IM STARKEN VERBUND

—— **WIR MACHEN DEN WEG FREI.** Gemeinsam sind wir im Bergischen Land näher dran – mit den Spezialisten der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken.

