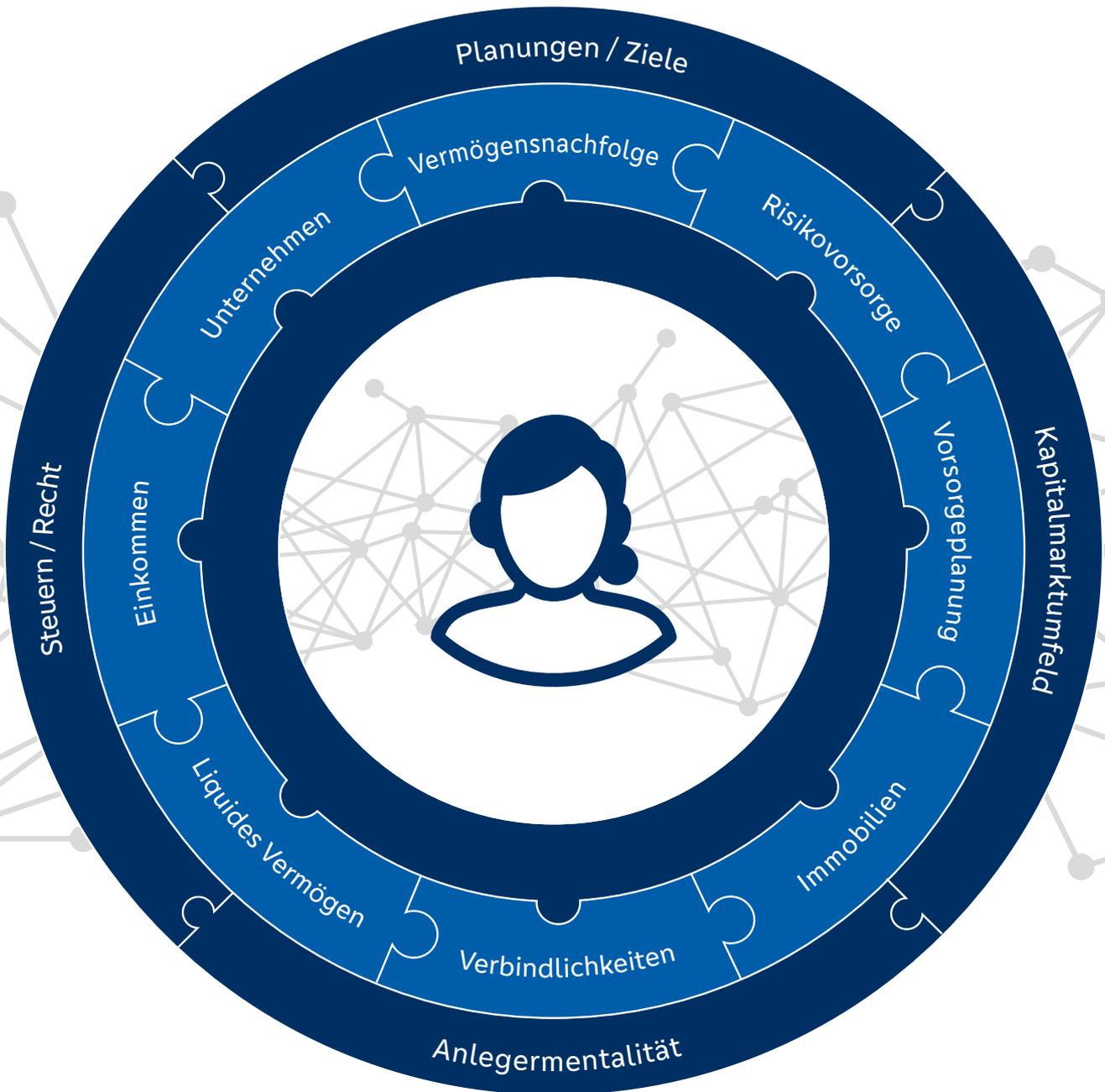


# Zuhören. Verstehen. Begleiten.

Private Banking mit Leidenschaft.

# Das Ganze ist mehr als die Summe seiner Teile



# Vermögen heißt Verantwortung

## Ihre Ziele stehen im Mittelpunkt

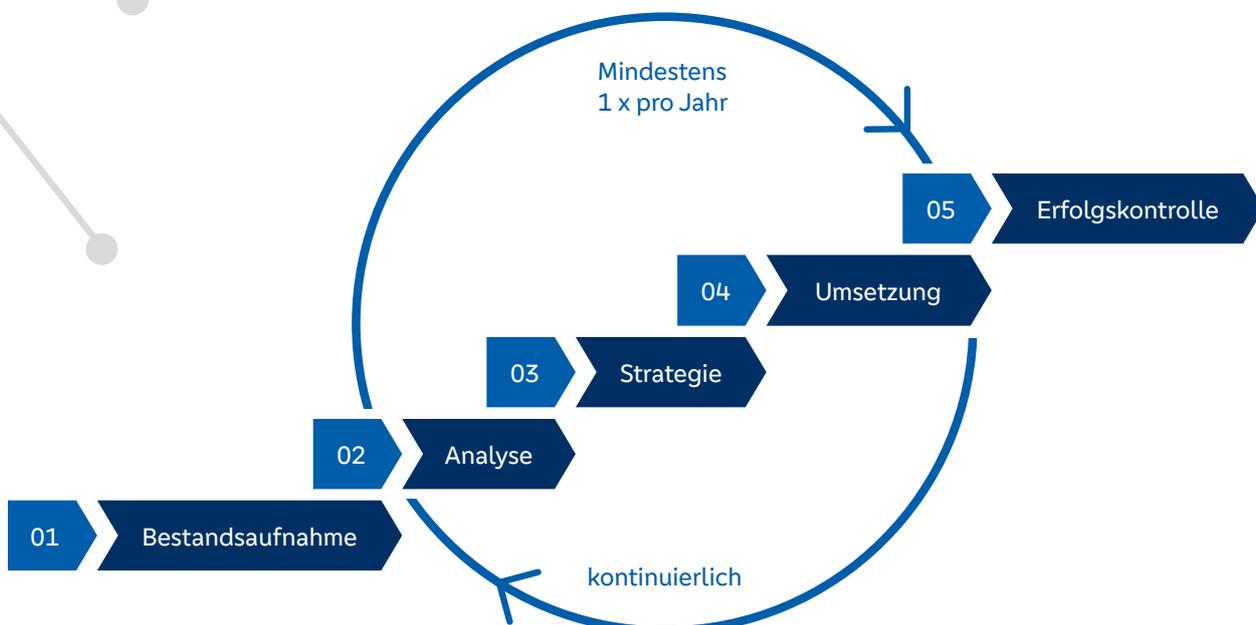
Im Private Banking unserer Bank stellen wir Ihre individuellen Wünsche und Anliegen in den Mittelpunkt. Uns ist es wichtig zu erfahren, was Sie erreichen möchten.

Gemeinsam mit Ihnen finden wir die passende Lösung für Sie. Die wichtigsten Eckdaten für Ihre Vermögensstrategie liefern nicht die weltweiten Kapitalmärkte, sondern Sie. Im Gespräch entstehen Ideen. Lassen Sie uns reden.

## Fragen, die Sie sich Anleger stellen sollten

- Wie muss ich mein Vermögen anlegen, um einen Werterhalt nach Inflation zu erreichen?
- Wie „wetterfest“ ist mein Vermögen?
- Wie stelle ich mein Vermögen nach der Zinswende auf?
- Wie intensiv will ich mich um die Details meiner Geldanlagen kümmern?
- Wie verhalten sich meine Vermögenswerte bei Krisen?
- Welche Risiken möchte ich kalkuliert eingehen und gegen welche Risiken möchte ich mich absichern?
- Wie steht es um den Werterhalt meines Immobilienvermögens?
- Plane ich weitere Immobilieninvestitionen?
- Wann und wie will ich Vermögenswerte weitergeben?
- Mit welchen Steuerzahlungen muss ich rechnen?

## Mehrwert durch einen systematischen Beratungsprozess



# Die richtige Mischung macht den Unterschied

Die Komplexität der Finanzwelt erfordert die vernetzte Betrachtung aller Aspekte mit ihren Wechselwirkungen. So müssen Sie Ihr Vermögen für Sie arbeiten lassen, damit es seine Kaufkraft erhält.

Es gibt kein Patentrezept für die richtige Vermögensanlage. Wichtig ist, die richtige Mischung für Sie zu finden. Nur so kann Ihr Vermögen erfolgreich durch sämtliche Wetterlagen und Unwägbarkeiten gesteuert werden und sich langfristig positiv entwickeln.

Wir verfügen über ein außergewöhnlich breites Spektrum an Möglichkeiten, um Ihnen Ihre maßgeschneiderte Lösung zu bieten. Wir kümmern uns darum, die Balance zwischen Rendite, Wertschwankung, Krisen- und Inflationsschutz zu halten, damit Sie in allen Situationen gut aufgestellt sind. Dabei hat der nachhaltige Werterhalt Ihres Vermögens oberste Priorität für uns. Wir sind an einer dauerhaften Zusammenarbeit mit Ihnen interessiert.

Neben der Betrachtung steuerlicher und rechtlicher Rahmenbedingungen ist es unsere Aufgabe, die Vernetzung mit Ihren persönlichen Anforderungen unter Berücksichtigung Ihrer individuellen Rahmenbedingungen, wie beispielsweise Vermögensnachfolge, Absicherung oder Ruhestandsplanung, sicher zu stellen.

## Bausteine der Vermögensanlage



# Cockpit für Ihre Vermögenswerte by Wealthpilot

## Ihr Vermögen auf einen Blick

Mit unserer Vermögenssoftware „Wealthpilot“ planen und steuern Sie selbst alle Ihre Vermögenswerte. Auf Knopfdruck erhalten Sie den exklusiven Überblick über Ihr Vermögen.



### So funktioniert es:

Sie können Ihre Konten, Fonds, Depots, Immobilien, Versicherungen und alle weiteren Vermögenswerte für die Aufnahme in die Software freigeben oder diese selbst eingeben. Im Anschluss erhalten Sie einen Überblick über alle Ihre Vermögenswerte. Sie können mit zahlreichen Ansichten und Auswertungen sofort sehen, wie Ihr Vermögen aufgestellt ist, wie hoch Ihre Aktienquote ist, wie es um die Wertentwicklung Ihres Immobilienvermögens steht und wie viel Rendite Sie mit welcher Anlage erzielt haben.

Ihr Gesamtvermögen wird ganzheitlich erfasst und analysiert, damit Sie immer und überall den Überblick über alle Ihre Vermögenswerte haben, unabhängig davon bei welcher Bank diese liegen.

### Sie haben die volle Kontrolle

Im Vermögenscockpit nehmen Sie die Zukunft Ihres Vermögens selbst in die Hand. Dementsprechend haben nur Sie die volle Kontrolle auf die von Ihnen eingegebenen Daten. Sie allein wählen gezielt aus, ob und wenn ja, mit wem Sie welche Informationen teilen möchten.

### Wealthpilot

Bankenübergreifend, strukturiert, transparent, intuitiv und sicher.

# Unser Leistungsspektrum

Profitieren Sie von dem, was uns auszeichnet. Mit unseren attraktiven und umfassenden Finanzangeboten und Dienstleistungen begleiten wir Sie in allen Lebenslagen – mit großer Fachkompetenz, einem Höchstmaß an Wertschätzung und absolut diskret.

## Investment- und Finanzlösungen

### Vermögensberatung

- Nachhaltiger Aufbau und Sicherung Ihres Vermögens
- Fundierte Konzeption nach Ihren individuellen Bedürfnissen
- Controlling Ihres Vermögens durch das Vermögenscockpit by Wealthpilot

### Vermögensverwaltung

- Wir kümmern uns um Ihre Vermögenswerte mit professionellem Portfoliomanagement vor Ort und das seit über 20 Jahren – persönlich, maßgeschneidert, kompetent
- Zugang zu renommierten externen Vermögensverwaltungspartnern

### Vorsorgeplanung

- Planen Sie mit uns die richtige Verwendung Ihres Vermögens und die Absicherung Ihrer Vermögenswerte

### Finanzierungsmanagement

- Finanzielle Flexibilität für Ihre Investitionen auf Basis individueller Konzepte
- Zugang zu renommierten externen Kreditanbietern
- Spezialisten vor Ort für gewerbliche Finanzierungslösungen

## Dienstleistungen

### Finanzplanung

- Individuelle Optimierungsmöglichkeiten für Ihre Vermögens- und Finanzsituation nach den Grundsätzen ordnungsmäßiger Finanzplanung

### Generationenberatung

- Zertifizierte Generationenberatung für die verantwortungsvolle Begleitung inklusive Ihrer Zukunftsplanung
- Erben und Vererben
- Exklusive Betreuungsleistung: Testamentsvollstreckung

### Immobilienmanagement

- Beratung beim Erwerb, Verkauf und Bewertung Ihres Immobilienvermögens
- Verwaltung Ihres Immobilienvermögens: Hausverwaltung, Mietverwaltung, Handwerkernetzwerk
- Beratung und Begleitung bei energetischer Optimierung

### Stiftungsmanagement

- Konzipieren Sie mit uns Ihre Stiftung
- Wir begleiten Sie bei der Gründung vom Strategiegelgespräch bis zur Umsetzung

# Unser Team



**Timo Fischer**  
Bereichsleiter Firmenkunden &  
Private Banking  
timo.fischer@vb-bo.de



**Andreas Nickolaus**  
Leiter Private Banking  
andreas.nickolaus@vb-bo.de



**Roland Egatenmaier**  
Leiter Private Banking TT  
roland.egatenmaier@vb-bo.de



**Michael Reuter**  
Leiter Private Banking FN & RV  
michael.reuter@vb-bo.de



**Michael Brändle**  
Berater Private Banking  
michael.braendle@vb-bo.de



**Oliver Hecht**  
Berater Private Banking  
oliver.hecht@vb-bo.de



**Matthias Kramer**  
Berater Private Banking  
matthias.kramer@vb-bo.de



**Martin Kruppa**  
Berater Private Banking  
martin.kruppa@vb-bo.de



**Hermann Lanz**  
Berater Private Banking  
hermann.lanz@vb-bo.de



**Marco Liewer**  
Estate Planner  
marco.liewer@vb-bo.de



**Martin Maier**  
Berater Private Banking  
martin.maier@vb-bo.de



**Claudia Magdalenc**  
Beraterin Private Banking  
claudia.magdalenc@vb-bo.de



**Wolfgang Mauch**  
Berater Private Banking  
wolfgang.mauch@vb-bo.de



**Oliver Möller**  
Berater Private Banking  
oliver.moeller@vb-bo.de



**Alexandra Ostler**  
Beraterin Private Banking  
alexandra.ostler@vb-bo.de



**Marco Ott**  
Berater Private Banking  
marco.ott@vb-bo.de



**Meenatshi Palasooriyakumar**  
Trainee Private Banking  
kumar@vb-bo.de



**Alexander Präg**  
Financial Planner  
alexander.praeg@vb-bo.de



**Markus Reidinger**  
Berater Private Banking  
markus.reidinger@vb-bo.de



**Sonja Rippel**  
Beraterin Private Banking  
sonja.rippel@vb-bo.de



**Patrick Serr**  
Berater Private Banking  
patrick.serr@vb-bo.de



**Volksbank Bodensee-Oberschwaben eG**  
**Private Banking**  
Lindauer Str. 6  
88069 Tett nang

Andreas Nickolaus  
Leiter Private Banking  
☎ 0751 5006-335  
✉ [andreas.nickolaus@vb-bo.de](mailto:andreas.nickolaus@vb-bo.de)  
🌐 [vb-bo.de/private-banking](http://vb-bo.de/private-banking)

