



**Wir geben Ihrem
Vermögen Struktur.**

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Ihre

Vereinigte Volksbank eG
Bramgau Osnabrück Wittlage





Nach Jahren der Abwesenheit hat Ende 2022/Anfang 2023 ein alter Bekannter wieder an die Tür der Anleger geklopft. Gemeint ist die Guthabenverzinsung auf Geldvermögen.

Als Reaktion darauf hat Ihre Vereinigte Volksbank als erste Bank im Landkreis Osnabrück bereits Ende 2022 auf diese Veränderung der Zinslandschaft reagiert und ein Tagesgeldkonto mit einer attraktiven Verzinsung eingeführt.

Aktuell wird vielerorts schon wieder von ersten Zinssenkungen gesprochen. Auch ein Indiz dafür, dass die Zinsanhebungen im Jahr 2023 in einer noch nie dagewesen Geschwindigkeit vonstattengegangen sind.

Was diese Entwicklung für Sie als Anleger bedeutet, wie Sie auf die sich andeutenden Zinssenkungen reagieren sollten und wie unser Leistungsspektrum zur Erreichung Ihrer Anlageziele aussieht, wollen wir Ihnen gerne auf den folgenden Seiten näherbringen.

Wir freuen uns auf die Gespräche mit Ihnen.

Andreas Bolke
Bereichsleiter Privatkunden

Impressum

Herausgeber:
Vereinigte Volksbank eG Bramgau Osnabrück Wittlage

Verantwortlich für den Inhalt:
Der Vorstand

Text:
Vereinigte Volksbank eG Bramgau Osnabrück Wittlage

Fotos:
Vereinigte Volksbank eG Bramgau Osnabrück Wittlage,
Tobias Beuster, Foto 4/4 (Simone Reukauf), Jana Lange,
stock.adobe.com (contrastwerkstatt)

Herstellung:
Medienhochburg GmbH & Co. KG, Bad Iburg

Gender-Hinweis:
Um diesen Bericht möglichst leserfreundlich zu gestalten, verwenden wir das „generische Maskulinum“. Wir möchten betonen, dass wir diese verkürzte Sprachform geschlechtsneutral und aus rein redaktionellen Gründen nutzen. Sie beinhaltet keine Wertung.



Christian Richter,
Privatkundenbetreuer in Bramsche

„Nicht alle Eier in einen Korb legen“

Dieses alte Sprichwort kennen sicher viele. Was passiert, wenn der Korb umfällt, bedarf keiner Erklärung – viele, wenn nicht alle Eier zerbrechen. Genauso verhält es sich mit der Geldanlage. Das gesamte Geldvermögen in eine Anlageklasse zu investieren, birgt Risiken und kann zu erheblichen Verlusten führen.

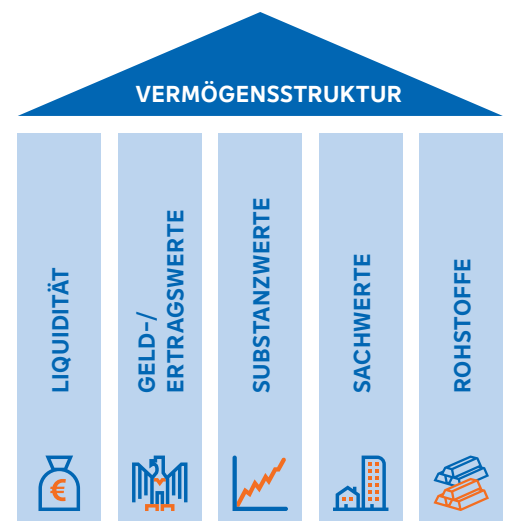
Deswegen ist es uns in der Beratung wichtig, nicht in Produkten zu denken oder gar alles auf eine Karte zu setzen. Unser Ziel ist es, Ihnen ausgehend von Ihren Zielen und Wünschen Lösungen für Ihr Geldvermögen anzubieten, die Ihrer persönlichen Lebensphase, Ihrer Risikoneigung und Ihren Ertragswünschen entsprechen.

Als Bild bietet sich hier ein Haus an. Wir nennen es Finanzhaus.

Mit der Rückkehr der Guthabenverzinsung können wir die wichtigen Säulen „Liquidität“ und „Geld-/Ertragswerte“ wieder mit attraktiven Lösungen bedienen. Das ist auch aus Sicht der Anleger sehr gut, denn diese fünf Säulen sorgen für die notwendige Stabilität in der Geld- und Vermögensanlage.

Sprechen Sie mit uns! Gemeinsam mit Ihnen stellen wir Ihr persönliches Finanzhaus auf stabile Beine und legen nicht, um im Bild zu bleiben, alle Eier in einen Korb.

Wie unser Leistungsspektrum zur Erreichung Ihrer Anlageziele aussieht und wie wir in der Beratung Ihrer Geldvermögen vorgehen, erfahren Sie auf den nachfolgenden zwei Seiten.



Unsere Kernleistungen rund um Ihr Geldvermögen

Unsere Beratung rund um Ihr Vermögen ist in erster Linie geprägt von unseren genossenschaftlichen Werten.

Fachlich umfasst sie zudem ein vielfältiges Beratungsangebot:

Finanz- und Vermögensplanung

- Vermögensanalyse
- Vermögensplanung
- Nachhaltige Geldanlage
- Vorsorgeabsicherung

Immobilien

- Analyse Ihrer Immobilien
- Immobilien als Kapitalanlage
- Vermarktung und Realisierung Ihrer Vorhaben

Stiftungsmanagement

- Stiftungsberatung
- Stiftungsverwaltung
- Vermögensmanagement

Vermögensstruktur

- Analyse Ihrer Vermögensanlagen
- Beurteilung von Risiken, Renditen, steuerlichen und rechtlichen Rahmenbedingungen

Finanzierungen

- Einbindung unserer Finanzierungsspezialisten
- Individuelle Finanzierungslösungen

Vermögensverwaltung

- Portfolioplanung
- Strukturierung

Nachfolgeplanung und Ruhestandsmanagement

- Vorsorgeplanung
- Absicherung
- Vermögensnachfolge

Unsere strategischen Partner:



VVB Immobilien GmbH
Bramgau Osnabrück Wittlage



Union Investment



DZ PRIVATBANK



DZ BANK



Werther & Ernst
Vermögensverwalter

Vier Schritte zur erfolgreichen Geld- und Vermögensplanung

Im Gespräch mit Ihnen gehen wir in den nachfolgend dargestellten vier Schritten vor. Unsere Beratung berücksichtigt dabei Ihre gesamten Geld- und Vermögenswerte, so dass sich für Sie ein umfassendes Bild ergibt. Auf Grundlage dieser Analyse erarbeiten wir Lösungsvorschläge für Ihr Geldvermögen. Beratung von der Stange? Nicht bei uns!

1. Analyse Ihres Anlage- und Vermögensprofils

- Persönliche Erwartungen, Lebenssituation und Zukunftspläne
- Einkommen und Vermögen
- Persönliche Anlagestrategie
- Festlegung Ihrer Risikobereitschaft und Anlegermentalität



2. Planung der Anlagestrategie

- Genossenschaftliche Beratung
- Strategische Vermögensplanung
- Ihre Ziele und Wünsche = Anlagestrategie



3. Umsetzung Ihrer Anlagestrategie

- Kaufempfehlungen
- Strategiegespräch
- Vermögensverwaltung
- Wir beraten – Sie entscheiden!



4. Regelmäßige Überprüfung

- Stetiger Informationsaustausch
- Überprüfung der geplanten Vermögensentwicklung
- Regelmäßige Zielabgleichung und Optimierungsempfehlungen
- Marktbeobachtung und Anpassung an Entwicklungen



2023 war ein gutes Jahr für Anleger

Nach einem schwierigen Jahr 2022 endete das Kapitalmarktjahr 2023 für die Anleger sehr versöhnlich. Allein deutsche Aktien haben im letzten Jahr eine positive Wertentwicklung in Höhe von 20,2 % erlebt und konnten die Verluste aus dem Jahr 2022 um rund 8 % überkompensieren.

Mit einer Wertentwicklung in den Fondsportfolien von mehr als 32 Mio. EUR konnten wir im Jahr 2023 einen hohen Nutzen für unsere Kunden stiften.

Neben den verzinslichen Anlagen haben insbesondere global agierende Aktienfonds einen erheblichen Beitrag zur positiven Wertentwicklung geleistet.

Und 2024? Lesen Sie dazu unsere Tipps auf der nächsten Seite.

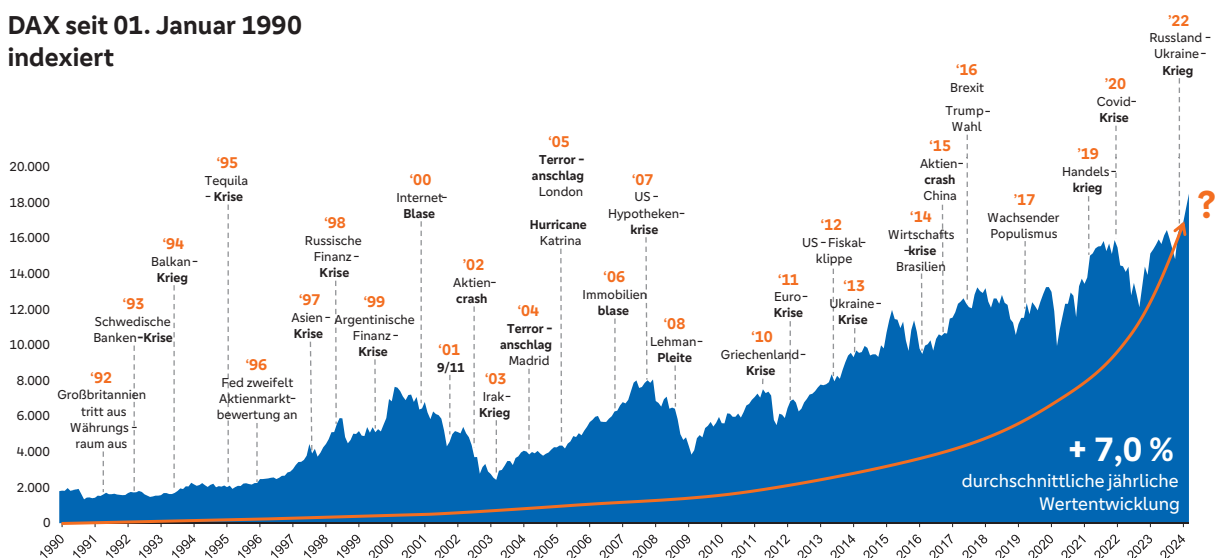
Tipp 1: Das Substanzwertekonto

Wir sind fest davon überzeugt, dass Aktienfonds in jede Anlagestruktur gehören. Da die Aktienkurse weltweit seit dem 4. Quartal 2023 zu immer neuen Höchstständen streben, stellen sich viele Anleger die Frage, ob ein Einstieg in einen Aktienfonds jetzt noch ratsam ist.

Unser Tipp: Nutzen Sie unser Substanzwertekonto! Damit investieren Sie Ihren Anlagebetrag in monatlichen Sparraten über einen Zeitraum von bis zu drei Jahren in einen Aktienfonds. Der Clou: Das zur Anlage stehende Guthaben auf dem Substanzwertekonto verzinsen wir mit einem attraktiven Zinssatz von nominal 3,14 % p. a. (variabel, Stand: 30.04.2024).

Dass ein Investment in Aktienfonds auf lange Sicht lohnend ist, verdeutlicht die nachstehende Grafik:

DAX seit 01. Januar 1990 indexiert



Quelle: Datastream, die Grafik veranschaulicht die Wertentwicklung der Vergangenheit. Zukünftige Entwicklungen können sowohl höher als auch niedriger ausfallen. Stand: 31. März 2024

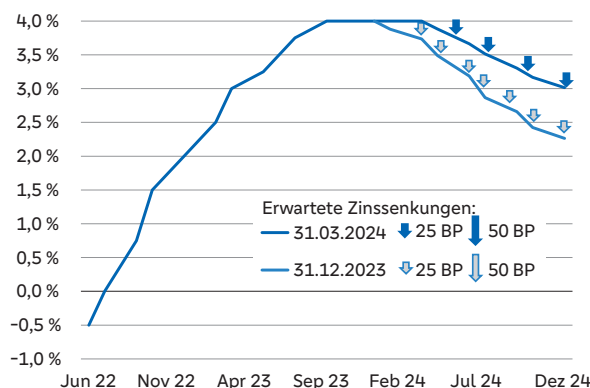
Tipp 2: Anlagezinsen jetzt längerfristig sichern

Nach der Rückkehr der Zinsen auf Einlagen haben sich viele Anleger auf kurzlaufende Tagesgelder oder Festgelder fokussiert. Vieles spricht jedoch dafür, dass der Zinsgipfel erreicht ist.

Ab Mitte des Jahres 2024 sehen wir sukzessive Zinssenkungen seitens der Europäischen Zentralbank. Denkbar sind Zinssenkungen von bis zu 1 %-Punkt auf 3,0 % (Einlagesatz) bis Ende 2024.

Sichern Sie sich jetzt längerfristig die vergleichsweise hohen Zinsen und bauen Sie die Säule Geld-/Ertragswerte Ihres Finanzhauses mit festverzinslichen Wertpapieren und/oder sogenannten Rentenlaufzeitfonds auf. Geld-/Ertragswerte gehören ebenso wie Substanzwerte (Aktien-/Aktienfonds) und Sachwerte in jede Anlagestruktur.

Europäische Zentralbank:
„Bis Jahresende noch vier Senkungen erwartet“



Leitzins und impliziter Leitzins, abgeleitet aus Forwards
Quelle: Bloomberg, Union Investment; Stand: 31. März 2024.

Filiale Bersenbrück



Marina Dalbert
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-2021
E-Mail: marina.dalbert@vbank.de



Florian Meyer
Privatkundenbetreuung
Telefon: 0541 3319-2020
E-Mail: florian.meyer@vbank.de

Hauptsitz und RegionalCenter Bramsche



Marcel Meyer
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-4012
E-Mail: marcel.meyer@vbank.de



Christian Richter
Privatkundenbetreuung
Telefon: 0541 3319-4016
E-Mail: christian.richter@vbank.de

Filiale Wallenhorst



Tobias Freie
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-1110
E-Mail: tobias.freie@vbank.de



Andrea Heinemann
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-2321
E-Mail: andrea.heinemann@vbank.de



Ralf Ludwig
Privatkundenbetreuung
Telefon: 0541 3319-1116
E-Mail: ralf.ludwig@vbank.de



Sebastian Temme
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-2320
E-Mail: sebastian.temme@vbank.de

Hauptsitz Osnabrück „Winkelhaus“



Michael Dirker
Privatkundenbetreuung
Telefon: 0541 3319-1032
E-Mail: michael.dirker@vbank.de



Kristin Fieberg
Privatkundenbetreuung (Junior)
Telefon: 0541 3319-1033
E-Mail: kristin.fieberg@vbank.de



Pascal Jelinek
Privatkundenbetreuung
Telefon: 0541 3319-1034
E-Mail: pascal.jelinek@vbank.de



Melanie Vormund
Privatkundenbetreuung
Telefon: 0541 3319-1030
E-Mail: melanie.vormund@vbank.de

RegionalCenter Bohmte



Henning Cord
Privatkundenbetreuung
Telefon: 0541 3319-5013
E-Mail: henning.cord@vbank.de



Larissa Matzke
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-5012
E-Mail: larissa.matzke@vbank.de

Regionalcenter Domhof in Osnabrück



Elke Hartmann
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-1021
E-Mail: elke.hartmann@vbank.de



Lukas Terheide
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-1522
E-Mail: lukas.terheide@vbank.de



Gabriele Welling
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-1526
E-Mail: gabriele.welling@vbank.de

RegionalCenter Glandorf



Fabian Klotmann
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-3623
E-Mail: fabian.klotmann@vbank.de



Ursula Lefken
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-3625
E-Mail: ursula.lefken@vbank.de



Bernd Wellmeyer
Finanzberatung
Telefon: 0541 3319-3220
E-Mail: bernd.wellmeyer@vbank.de

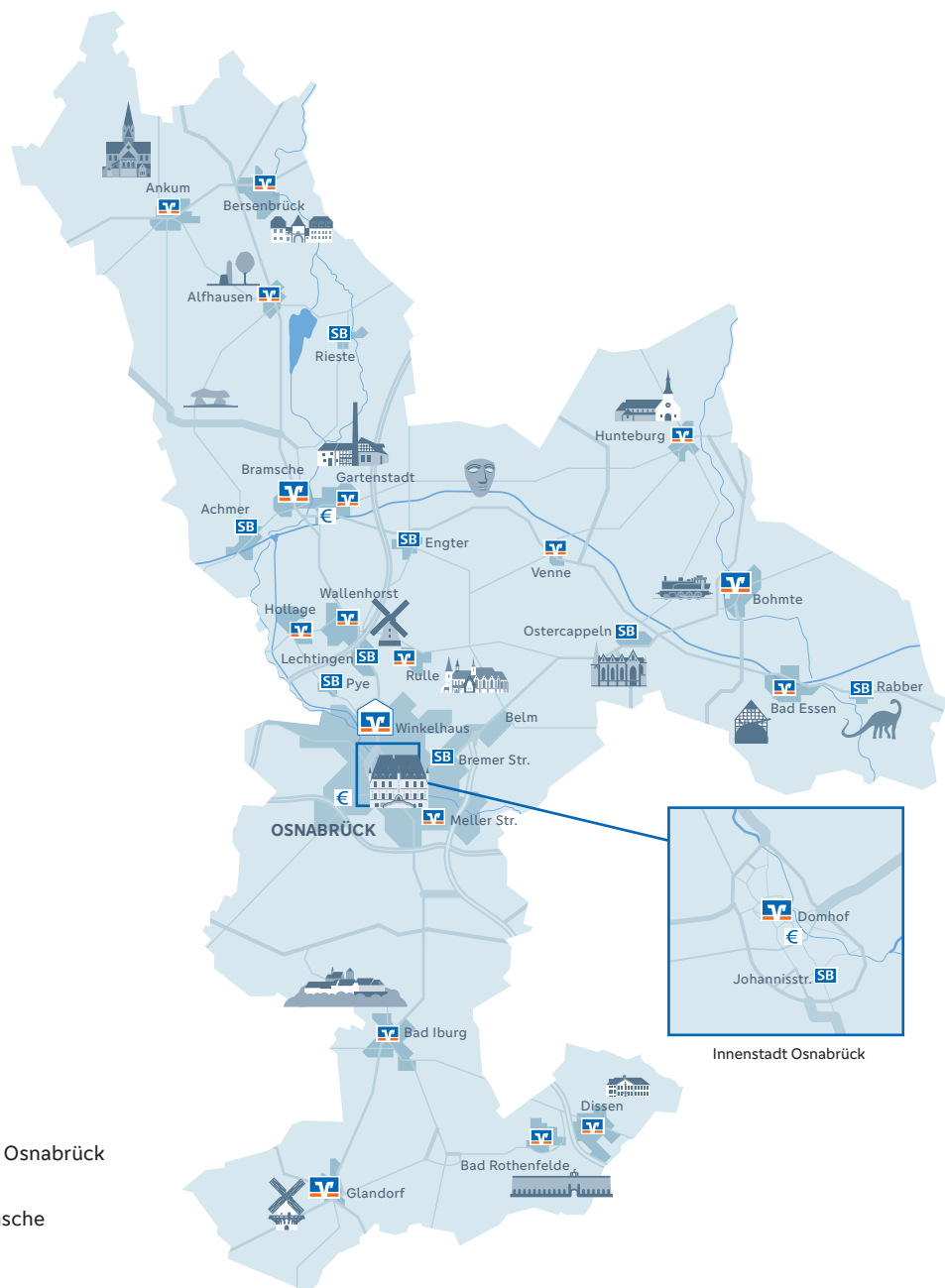


Andreas Bolke
Bereichsleitung
Hauptsitz Osnabrück „Winkelhaus“
Telefon: 0541 3319-1010
E-Mail: andreas.bolke@vbank.de



Heike Bechlem
Assistenz
Hauptsitz Osnabrück „Winkelhaus“
Telefon: 0541 3319-1011
E-Mail: heike.bechlem@vbank.de

Sie haben noch Fragen?
Dann sind wir online, telefonisch
und persönlich für Sie da!



Vereinigte Volksbank eG
Bramgau Osnabrück Wittlage

Hauptsitz

Osnabrück
An der Netter Heide 1, 49090 Osnabrück

Bramsche
Große Straße 16, 49565 Bramsche

Telefon: 0541 3319 0
Fax: 0541 3319-91000
E-Mail: info@vbank.de
Website: www.vbank.de
Mobil: VR Banking App
Facebook: facebook.com/vbankeg
Instagram: instagram.com/wirsindvolksbank
TikTok: tiktok.com/@wirsindvolksbank

Online Banking-Hotline

Telefon: 0541 3319-7171



Hauptsitz



RegionalCenter



Filiale



Selbstbedienungs-Standort



Geldautomat