



VR-Bank  
Bad Kissingen eG

# VR Private Banking



## Inhalt

- **VR PRIVATE BANKING**  
Das Beste für hohe Ansprüche 3
- **BERATUNGSPHILOSOPHIE DER VR-BANK  
BAD KISSINGEN EG**  
Unseren Prinzipien verpflichtet 4
- **VERMÖGENSMANAGEMENT**  
Strategien statt emotionaler Entscheidungen 5
- **IMMOBILIENMANAGEMENT**  
Erfahrung und Know-how sind das beste Fundament 6
- **VORSORGE MANAGEMENT**  
Nichts dem Zufall überlassen 7
- **VERMÖGENSNACHFOLGEPLANUNG**  
Jedes Lebenswerk ist einmalig 8
- **AUSGEZEICHNETE PARTNER AN UNSERER SEITE**  
Genossenschaftliches Private Banking mit Bestnoten 9
- **UNSERE BERATUNGSFELDER**  
Werte bewahren mit nachhaltigem Erfolg 10
- **DAS TEAM**  
Wir kümmern uns um Ihr Vermögen 11

Vorstand  
Michael Kaiser, Rainer Geis  
und Jürgen Klubertanz

### VR PRIVATE BANKING

## Das Beste für hohe Ansprüche

Als VR Private Banking-Kunden der VR-Bank Bad Kissingen eG haben Sie einen Partner an Ihrer Seite, der auf individuelle Lösungen der Vermögensanlage und Sicherung von Vermögenswerten spezialisiert ist. Unser Anspruch ist es, für jeden Kunden die persönliche Strategie zum Erhalt und Ausbau seines Vermögens zu finden – verantwortungsvoll und mit einem hohen Qualitätsanspruch.

### Mit Werten gestalten

Im Mittelpunkt steht immer der nachhaltige Erfolg unserer Kunden, nicht der kurzfristige Gewinn. Dafür bürgen die Tradition unserer 125-jährigen Unternehmensgeschichte und unsere genossenschaftlichen Werte, die geprägt sind von Vertrauen, Partnerschaft, Verlässlichkeit und der Nähe zu unseren Kunden. So ist auch unsere Geschäftspolitik ausgerichtet: regional, bodenständig, vorausschauend und nachhaltig.

Wenn diese Werte zu Ihren Wünschen passen und Sie unsere Geschäftsphilosophie teilen, ist Ihr Vermögen bei uns in besten Händen. Unser Leistungsspektrum richten wir ganz nach Ihren individuellen Wünschen aus. Von der Vermögensverwaltung über das Vorsorgemanagement bis hin zum Immobilienmanagement und der Finanz- und Nachfolgeplanung – mit Ihrer Entscheidung für das VR Private Banking der VR-Bank verpflichten wir uns, in Ihrem Interesse zu handeln.

### Beratung von Experten – individuell, persönlich und hochqualifiziert

Die Mitglieder unseres Expertenteams im VR Private Banking begleiten ihre Kunden als persönliche Ratgeber oftmals über Generationen hinweg. Lernen auch Sie uns kennen. Wir sind gern mit Wissen, Umsicht und fundierten Vermögenskonzepten für Sie da.



VR Private Banking-Team (v. l. n. r.): Philipp Jung, Christian Pilger, Christoph Adrio, Elisabeth Schaupp, Peter Kleinhenz, Stefan Rieger, Stefan Thoma und Andrea Lutz

# Unsere Prinzipien verpflichten



Peter Kleinhenz, Leiter VR Private Banking

## Entscheidend ist, was Ihnen am Herzen liegt

Die Zukunft Ihrer Vermögenswerte verdient die volle Aufmerksamkeit hochprofessioneller Partner. Unsere Beratung beginnt daher immer mit einem intensiven Gespräch. Um Sie genau kennenzulernen, nehmen wir uns Zeit und hören Ihnen genau zu. Das ist zum einen eine Frage der Wertschätzung, zum anderen bauen exzellente Lösungen im Private Banking für uns ausschließlich auf Ihren persönlichen Bedürfnissen, Zielen und Erwartungen auf.

## Ihre Anlagepräferenzen geben die Richtung vor

Die Entwicklung von bedarfsgerechten Lösungen und Strategien zur Ausrichtung Ihrer Vermögenswerte ist entscheidend abhängig von Ihrer Risikobereitschaft und Ihren Renditeerwartungen. Die ausführliche Auseinandersetzung mit Ihrem Risikoprofil legt die Basis für eine gemeinsame Erarbeitung von langfristig angelegten Konzepten, die Ihr Vermögen dauerhaft sichern und wachsen lassen.

## Lösungen – so einzigartig wie Sie

Abgestimmt auf die gemeinsam definierte Strategie erhalten Sie von Ihrem Private-Banking-Berater individuelle Vorschläge zur Anlage und Optimierung Ihrer Vermögenswerte. Wir beziehen dabei familiäre Aspekte, Ihre Vorsorgesituation sowie Immobilien- und sonstiges Vermögen mit ein. Nach der Beratung über die möglichen Anlagelösungen entscheiden allein Sie über die weitere Umsetzung und deren Umfang.

## Individuell begleitet – modern gemanagt

Zu Ihrem persönlichen Ansprechpartner wählen Sie einen Spezialisten Ihres Vertrauens aus unserem VR Private Banking-Team. Im regelmäßigen Dialog begleiten wir Sie fortlaufend mit exzellenten Lösungen und langfristig tragfähigen Konzepten. Ändern sich die Kapitalmärkte, Ihre persönlichen Lebensumstände oder wirtschaftliche Rahmenbedingungen, erörtern wir mit Ihnen neue Chancen und machen Vorschläge zur Anpassung Ihrer Anlagekonzepte.



- Kontinuierliche Betreuung und Begleitung
- Ihre individuellen Ziele und Wünsche
- Analyse Ihres Kundenprofils
- Strategieentwicklung



Vertraut auf die Kompetenz von VR Private Banking: Dr. Jutta Brünker, langjährige und zufriedene Kundin aus Bad Brückenau

## VERMÖGENSMANAGEMENT

# Strategien statt emotionaler Entscheidungen

Den Kern unseres Leistungsspektrums bilden die gehobene Anlageberatung und die Vermögensverwaltung. Wir unterstützen Sie individuell und auf höchstem Niveau dabei, Ihre Werte dauerhaft zu sichern und langfristig zu mehren. Dabei wägen wir alle Lösungen mit höchster Sorgfalt auf Chancen und Risiken ab, ohne die gemeinsam definierte Strategie und Ihren Anlagehorizont aus den Augen zu verlieren.

## Nachhaltige Konzepte mit Struktur

Von kurzfristigen Schwankungen an Börsen und Märkten lassen wir uns nicht aus der Ruhe bringen. Denn wir sind überzeugt davon, dass sorgfältig erarbeitete und schlüssige Anlagekonzepte langfristig für Sicherheit und regelmäßige Erträge sorgen. Die Basis dafür legt eine optimal auf Ihre Ziele ausgerichtete Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen wie Aktien, Renten, Immobilien, Währungen oder Rohstoffe.

Maßgeschneidert sind unsere Lösungen auch, wenn es um Ihre Vermögensverwaltung geht:

- Gern stehen Ihnen unsere erfahrenen Profis mit einer qualifizierten Beratung zur Seite, wenn Sie Ihre Investitionsentscheidungen am liebsten selbst treffen möchten.
- Sofern Sie Trends, Analysen und Kennzahlen nicht laufend selbst beobachten wollen oder können, empfehlen wir Ihnen das Konzept der klassischen Vermögensverwaltung.
- In Kooperation mit der DZ PRIVATBANK bieten wir Ihnen ab einem liquiden Vermögen von über 1 Million Euro auch eine individuelle Vermögensverwaltung an.

Gern finden wir gemeinsam mit Ihnen heraus, welches unserer Angebote am besten zu Ihren Vorstellungen passt.



## IMMOBILIENMANAGEMENT

# Erfahrung und Know-how sind das beste Fundament

Immobilien als Kapitalanlage zeichnen sich durch Beständigkeit und Sicherheit aus. Stimmt die Substanz, die Lage und der Standort, versprechen Investitionen in Sachwerte auf lange Sicht eine solide Rendite und Wertsteigerung.

*Erfolgreiches Management von Immobilien erfordert Spezialwissen*

Ob Wohnung, Mehrfamilienhaus, Auslandsimmobilie, gewerbliche Immobilie oder die Entwicklung von Grundstücken – je vielfältiger das Angebot an Objekten, umso höhere Anforderungen sind im Rahmen eines ganzheitlichen Vermögenskonzeptes an die Investitionsentscheidung zu stellen. Mit unserer umfangreichen Marktkenntnis und einem großen

Netzwerk von Partnern beraten wir Sie hochprofessionell und verlässlich in allen Bereichen des Immobilienmanagements.

Die Experten der VR-Bank stehen Ihnen mit einer ganzheitlichen Beratung rund um Ihr Immobilienvermögen zur Seite.

Zu unseren Leistungen zählen:

- die neutrale Wertermittlung,
- eine realistische Einschätzung von Renditeerwartungen,
- die Entwicklung von maßgeschneiderten Finanzierungslösungen und
- der umfassende Versicherungsschutz.

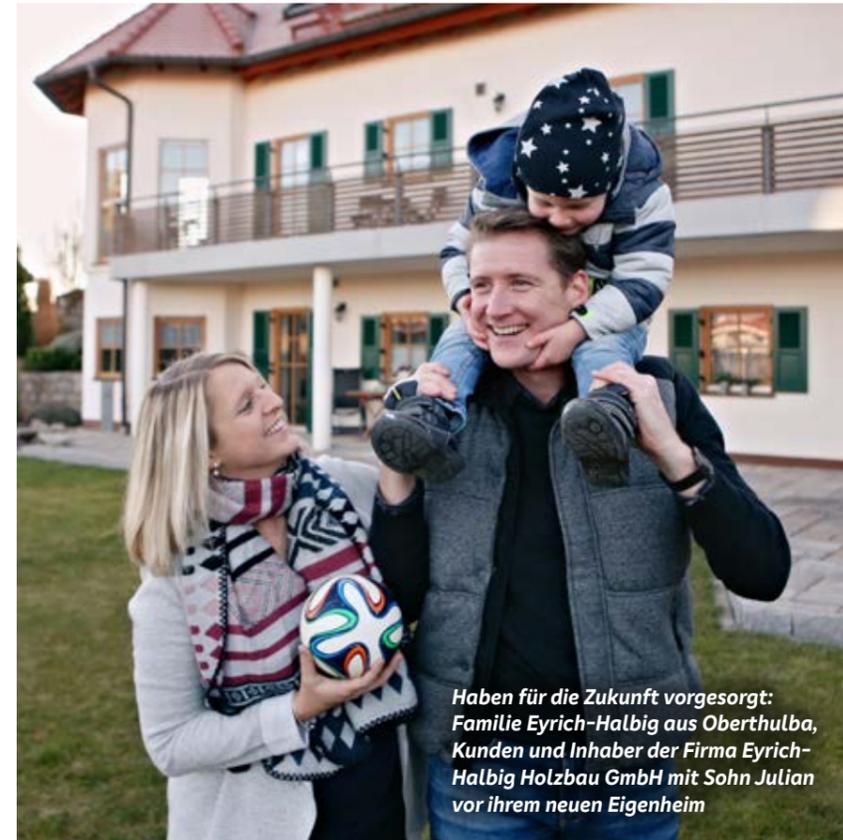
Gern führen wir für Sie Renditevergleiche mit Anlagealternativen durch und bieten Ihnen über unsere externen Netzwerkpartner einen Zugang zum internationalen Immobilienmarkt.



*Weiß das professionelle Immobilienmanagement von VR Private Banking zu schätzen: Bernhard Wolf, Geschäftskunde und Mitglied, Inhaber der Wolf-Haus GmbH in Burkardroth*

## VORSORGE MANAGEMENT

# Nichts dem Zufall überlassen



*Haben für die Zukunft vorgesorgt: Familie Eyrich-Halbig aus Oberthulba, Kunden und Inhaber der Firma Eyrich-Halbig Holzbau GmbH mit Sohn Julian vor ihrem neuen Eigenheim*



Zum umfassenden Vorsorgemanagement gehört der Schutz vor den Risiken des täglichen Lebens genauso wie der Erhalt und die Weitergabe des bestehenden Vermögens. Denn nur wer vorausdenkt und zielgerichtet vorsorgt, schafft dauerhaft finanzielle Sicherheit für sich und seine Familie.

Die VR-Bank unterstützt Sie dabei in Form von strukturierter Beratung und durchdachten Vorsorgekonzepten, die optimal auf Sie und Ihre persönliche Situation abgestimmt sind.

Damit Sie langfristig, sicher und umfassend auf die Zukunft vorbereitet sind, kombinieren wir alle Aspekte zu einer transparenten und nachvollziehbaren Gesamtlösung:

- Absicherung der Familie
- Vorsorge für die Kinder
- Absicherung der Gesundheit
- Finanzielle Absicherung im Pflegefall
- Vorsorge für das Alter
- Verwendung und Weitergabe des Vermögens

Eine regelmäßige Überprüfung der aktuellen Versorgungssituation mit Hilfe unserer qualifizierten Experten empfiehlt sich immer dann, wenn vermögende Privatkunden Steuervorteile nutzen und den Kapitalaufbau für später optimieren wollen.



Genießen gemeinsam ihren Lebensabend im schönen Bad Kissingen:  
Eheleute Klaus und Gerlinde Stingl

## VERMÖGENSNACHFOLGEPLANUNG

# Jedes Lebenswerk ist einmalig

Das Vermögen an die nächste Generation steueroptimiert weitergeben, den Familienfrieden sichern und das Lebenswerk selbstbestimmt schützen, so lauten die Wünsche vieler unserer VR Private Banking-Kunden.

Wer Erbschaftssteuer und Familienstreit vermeiden will, kommt an einer frühzeitigen Nachfolgeplanung nicht vorbei. Steuerliche und gesetzliche Vorgaben machen das Thema jedoch nicht selten zu einer Herausforderung. Auch angesichts familiär meist komplexer Vermögenskonstruktionen ist eine professionelle Beratung durch Vermögens- und Vorsorgespezialisten unverzichtbar.

Bei der Gestaltung der individuellen Vermögensnachfolge sind viele Aspekte zu berücksichtigen. Mit unserem Estate Planning im VR Private Banking sorgen wir dafür, dass alles

nach Ihren persönlichen Wünschen geregelt wird. In persönlichen Beratungsgesprächen schaffen wir eine sichere Grundlage, damit Sie tragfähige und zukunftsweisende Entscheidungen über die optimale Gestaltung und Übertragung Ihrer Vermögenswerte treffen können.

### Nutzen Sie unsere Kompetenz

Lassen Sie sich von uns verantwortungsvoll und diskret begleiten. Wir klären gemeinsam mit Ihnen alle Fragen der Umsetzung Ihrer persönlichen Vorstellungen zur Gestaltung der Vermögens- und Nachfolgeplanung.

## AUSGEZEICHNETE PARTNER AN UNSERER SEITE

# Genossenschaftliches Private Banking mit Bestnoten

Dank unseres Netzwerks in der genossenschaftlichen Finanz-Gruppe profitieren Sie als vermögender Kunde der VR-Bank Bad Kissingen eG von noch mehr überzeugenden Vorteilen. In enger Zusammenarbeit mit der mehrfach ausgezeichneten DZ PRIVATBANK haben wir fundierten Zugriff auf alle marktrelevanten Informationen und objektiven Analysen internationaler Branchen- und Kapitalmarkttrends.

### Exzellente Lösungen im Netzwerk

Das genossenschaftliche VR Private Banking schreibt schon seit vielen Jahren eine aner kennenswerte Erfolgsgeschichte. Für das Jahr 2025 wurde es erneut mit Bestnoten von unabhängiger Seite ausgezeichnet.

Wieder einmal hat die DZ PRIVATBANK Topniveau bewiesen und ist in der ewigen Bestenliste für die fachliche Beratung und Erstellung individueller Lösungskonzepte ausgezeichnet worden.

Auch die VR-Bank Bad Kissingen eG wurde wiederholt mit der Note „sehr gut“ ausgezeichnet. Insbesondere die strukturierte Beratung, der ganzheitliche Ansatz und die Kompetenz der Mitarbeiter heben die Bankexperten in ihrer Beurteilung sehr positiv hervor.

Die sehr guten Noten sind ein ausgezeichneter Beweis für die Kontinuität von Spitzenleistungen im Erfolgsmodell der Volksbanken Raiffeisenbanken, auf das sich auch die Kunden der VR-Bank Bad Kissingen eG verlassen können.



Weiß sein Geld in besten Händen: Günther Wischert,  
Mitglied und Mitgliedervertreter aus Bad Brückenau  
und 1. Vorsitzender des Rhönclubs Bad Brückenau

## UNSERE BERATUNGSFELDER

# Werte bewahren mit nachhaltigem Erfolg



*Ist seit vielen Jahren zufrieden mit der persönlichen Betreuung rund um sein Vermögen: Johannes Gehling, Kunde und Mitglied aus Sulzthal*

Als VR Private Banking-Kunde dürfen Sie viel von uns erwarten: umfassende Kompetenz, absolute Zuverlässigkeit und Diskretion sowie exklusiven Service.

Für den nachhaltigen Erfolg, der auf Ihrer persönlichen und langfristigen Vermögensplanung basiert, bieten wir eine Vielzahl von Lösungen und Dienstleistungen.

Mit uns lassen Sie Ihr Vermögen wachsen, ohne übergeordnete Werte aus den Augen zu verlieren. Unser Ziel ist es, Ihr Vermögen einzusetzen, um daraus mehr zu schaffen als einfach nur mehr Geld.

Unser Antrieb lautet: Wir möchten mit genossenschaftlichen Werten gestalten und diesen Anspruch mit Ihnen teilen.

**Investmentlösungen**

- Exklusive VR-Privat-Depots
- Depotoptimierung mit BestSelect-Ansatz
- Individuelle Vermögensverwaltungen

**Klassische Private-Banking-Dienstleistungen**

- Regelmäßiges Reporting
- Portfolio-Monitoring
- Estate Planning
- Financial Planning

**Finanzlösungen**

- Komplettanalyse
- Finanzierungsmanagement
- Immobiliendienstleistungen
- Vorsorgemanagement

**Spezialdienstleistungen**

- Exklusive Betreuungsleistungen
- Familienfrieden/Generationenkonzept
- Stiftungsmanagement
- Netzwerke (Steuerberater, Notar, Rechtsanwalt)

## DAS TEAM

# Wir kümmern uns um Ihr Vermögen

Guter Rat ist angesichts einer wachsenden Komplexität von Anlagemöglichkeiten, schwankenden Kapitalmärkten und historisch niedrigen Zinsen wichtiger denn je. Unsere Finanz-

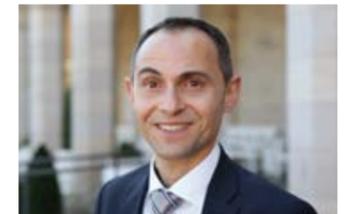
experten im VR Private Banking geben Ihnen Orientierung und stehen Ihnen in allen Fragen der Vermögensbetreuung mit fundiertem Fachwissen zur Seite.



**Peter Kleinhenz**  
Leiter VR Private Banking



**Stefan Rieger**  
Berater VR Private Banking



**Christian Pilger**  
Berater VR Private Banking



**Stefan Thoma**  
Berater VR Private Banking



**Philipp Jung**  
Berater VR Private Banking



**Andrea Lutz**  
Beraterin VR Private Banking



**Christoph Adrio**  
Berater VR Private Banking



**Elisabeth Schaupp**  
Assistenz VR Private Banking



**VR-Bank  
Bad Kissingen eG**

**Volksbank Raiffeisenbank  
Bad Kissingen eG**  
Münchner Str. 2  
97688 Bad Kissingen

Telefon 0971 8046-86

[bc@die-vrbank.de](mailto:bc@die-vrbank.de)  
[www.die-vrbank.de](http://www.die-vrbank.de)