

Errichten Sie mit uns den Bauplan für Ihr Vermögen.

Firmenkunden-Vermögensberatung
Ihrer Volksbank Rhein-Lippe eG

www.volksbank-rhein-lippe.de

**Volksbank
Rhein-Lippe eG** 

Firmenkunden-Vermögensberatung: Vermögen planen • Werte schaffen • Erreichtes sichern!

Schon als die ersten Genossenschaften gegründet wurden, ging es im Kern um die Frage, wie das hart Erarbeitete des Einzelnen langfristig geschützt und nach Möglichkeit gemehrt werden könnte. Die Antwort damals lautete: durch Unabhängigkeit, Verantwortung und Solidarität.

Verantwortung steht auch heute noch im Mittelpunkt unserer Aktivitäten. Dazu hat sich eine mittlerweile über hundertjährige Erfahrung im Umgang mit Vermögen gesellt. Unseren genossenschaftlichen Förderauftrag verstehen wir so, dass wir die Verantwortung tragen, unsere Kompetenz zum Wohl unserer Mitglieder und Kunden einzusetzen.

Firmenkunden-Vermögensberatung besitzt einen hohen Stellenwert in der Volksbank Rhein-Lippe eG. Hierbei geht es nicht um einzelne Produkte, sondern um Strategie und Struktur. Genossenschaftliche Beratung richtet sich nach den Belangen ihrer Mitglieder und Kunden.

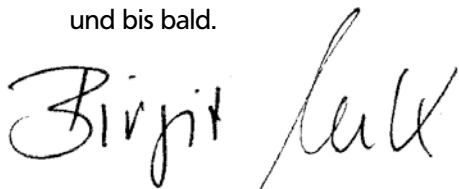


Für Sie als Unternehmer und Privatanleger errichten wir die Brücke zwischen der reinen Geldanlage, den persönlichen Zielen und den rechtlichen und steuerlichen Aspekten.

Wir unterstützen Sie dabei in Ihren Lebensphasen: Sie erhalten Transparenz über ihre private und unternehmerische Vermögensstruktur für Ihre persönliche und familiäre Sicherheit.

Dazu laden wir Sie ein, zusammen mit unserer Firmenkunden-Vermögensberaterin, über Ihre Vorstellungen und Wünsche zu sprechen und eine individuelle und umfassende Strategie für die Zukunft zu entwickeln.

Diese Broschüre gibt Ihnen erste Informationen zu dem Thema Firmenkunden-Vermögensberatung der Volksbank Rhein-Lippe eG. In diesem Sinne eine ebenso anregende wie informative Lektüre und bis bald.



Birgit Wölki

Ihre Zukunft als stabile Konstruktion ... bauen Sie mit uns daran.



Firmenkunden-Vermögensberatung: Langfristige Vermögensplanung

Vermögensberatung berührt zahlreiche Aspekte: rechtliche, steuerliche, wirtschaftliche, persönliche und emotionale.

Wichtig ist eine vorausschauende Betrachtungsweise, die die verschiedenen Aspekte der Lebensplanung berücksichtigt und in Einklang bringt. Nur so lassen sich Ihre Ziele in Ihrer Strategie optimal verwirklichen.

Kernfragen, um eine individuelle Strategie zu entwickeln sind unter anderem:

- **Was ist Ihnen wichtig?**
- **Rendite des Gesamtvermögens?**
- **Absicherung des Lebensstandards für die Nacherwerbsphase?**
- **Ihr Unternehmen: Übertragung der Verantwortung auf die nächste Generation?**
- **Versorgung der Familie?**
- **Immer handlungsfähig sein?**

Sind die Kernfragen beantwortet, setzt die Firmenkunden-Vermögensberatung der Volksbank Rhein-Lippe eG ein: Diese führt Finanzwissen und Nachfolge-Know-how zusammen, um für Sie die unterschiedlichen Komponenten wie Liquidität, Geld-, Versicherungs-, Substanzwerte, Immobilien und Betriebsvermögen strategisch aufeinander abstimmen. Sie erhalten eine Strategie, die auf die individuelle und langfristige Lebensplanung von Ihnen und Ihrer Familie ausgerichtet ist.



Tragfähigkeit und Belastbarkeit im Vordergrund jeder Zukunftsplanung.



Strategie und Struktur für Ihren Weg – Schritt für Schritt.

Erstgespräch

- Ist-Situation: Ziele und Absichten
- Individuelle Anlagementalität
- Persönliche und geschäftliche Gegebenheiten
- Bestandsaufnahme Gesamtvermögen

Ihre Interessen, Ziele und Absichten stehen im Mittelpunkt unserer Beratung. Diese sowie Ihre Renditeerwartungen und Risikovorstellungen sind unsere Eckpfeiler in der Strategie- und Strukturentwicklung.

Analyse und Konzept

- Zusammenfassung Ziele/Absichten und Regelungen
- Analyse der Ausgangssituation
- Konzept mit Handlungsempfehlungen

Ihre unternehmerischen und privaten Vermögenswerte werden unter Berücksichtigung ihrer Lebensplanung als Gesamtheit betrachtet und daraus Handlungsempfehlungen abgeleitet. Strategie ersetzt den Zufall: Unsere Handlungsempfehlung ermöglichen ihnen die Umsetzung ihrer Prioritäten.

Strategie und Struktur

- Präsentation Konzept mit Handlungsempfehlungen
- Umsetzung der gemeinsam entwickelten Strategie

Unser Vermögenskonzept bietet ihnen Transparenz für ihre unternehmerische und private Zukunft. Sie erhalten eine Strategie, die auf die individuelle und langfristige Lebensplanung von ihnen und ihrer Familie ausgerichtet ist. Die strategischen Leitlinien ermöglichen das gute Gefühl Sicherheit und Planbarkeit für sich und die Familie geschaffen zu haben.

Controlling

- Regelmäßige Überprüfung: „Passt die Strategie noch zur Lebenssituation?“

Sie bestimmen den Rhythmus, die gemeinsam entwickelte Strategie zu aktualisieren.

– Jede gute Strategie von heute braucht die Anpassung an morgen. –

Zu der gemeinsam entwickelten Strategie erhalten Sie unsere Begleitung in den kommenden Lebensphasen – und das generationenübergreifend!

Großes kann nur dort entstehen, wo unterschiedliches Können ineinander greift.

Firmenkunden-Vermögensberatung: Nicht Zufall sondern Strategie!

Gemeinsam mit ihnen wollen wir Werte gestalten - zum Wohl ihres Vermögens und zu ihrer persönlichen und familiären Sicherheit.

Durch unsere umfassende Analyse in der Firmenkunden-Vermögensberatung erhalten Sie Sicherheit und Transparenz!

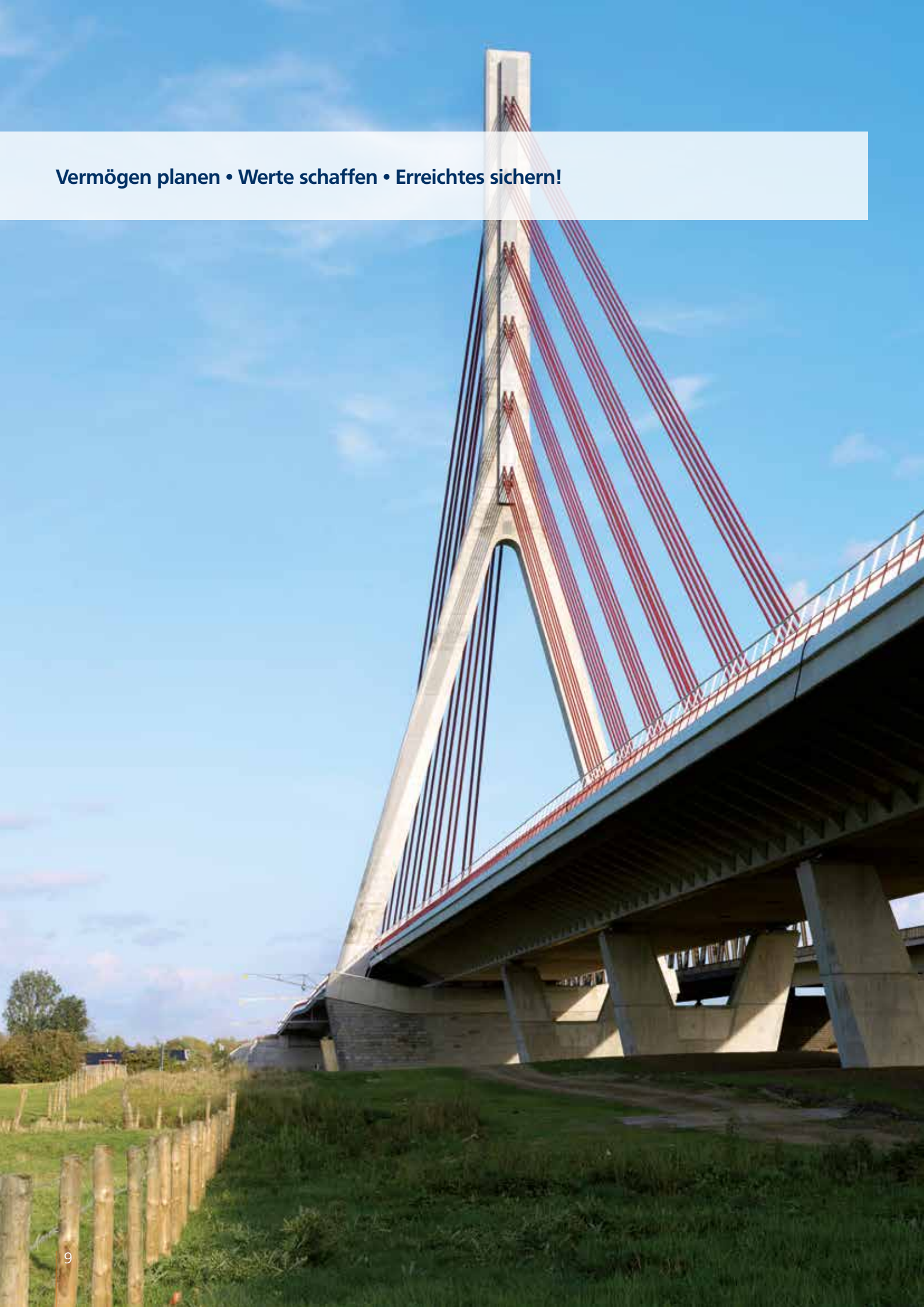
Wir berücksichtigen Ihre geschaffenen Werte, persönlichen Ziele, Risikobereitschaft und Lebenssituation und entwickeln Ihre individuelle Struktur und Strategie für das Gesamtvermögen.

Nun ist der Weg in diese Zukunft kein fester, vorgezeichneter: Die Finanzmärkte sind in steter Bewegung, Familienverhältnisse und Ansichten können sich ändern. Das bedeutet für uns, dass wir die gemeinsam entwickelte Strategie von Zeit zu Zeit immer wieder auf den Prüfstand stellen, um sie bei Bedarf Ihren neuen Zielen anzupassen.

Vor diesem Hintergrund an Erfahrung, Wissen und Leistungsstärke können wir Sie nur einladen, sich ein ganz persönliches Bild von der Kompetenz und dem Engagement unserer Firmenkunden-Vermögensberaterin zu gewinnen. Machen Sie jetzt den wichtigen ersten Schritt hin zu einer konsequent durchdachten, langfristig strukturierten und Ihre Aspekte berücksichtigenden Vermögensberatung!



Vermögen planen • Werte schaffen • Erreichtes sichern!





Vermögensberatung Firmenkunden

Birgit Wölki
Certified Estate Planer (CEP®)
Bankfachwirtin

Telefon 02852 85-1538
Telefax 02852 85-911538
Mobil 0173 5232014
birgit.woelki@volksbank-rhein-lippe.de

Volksbank Rhein-Lippe eG
Großer Markt 1
46483 Wesel

**Volksbank
Rhein-Lippe eG** 