

# PRIVATE BANKING

*Ihr Erfolg ist unser Ausdruck*



PRIVATE BANKING

*Ihr Erfolg ist unser Auspruch*

PROFESSIONELL  
VERTRAUENSVOLL  
AUF AUGENHÖHE  
NAH UND VERBUNDEN



Volksbank Raiffeisenbank  
Regensburg-Schwandorf eG



## Verlässlich und kompetent

Sie schaffen Werte, die bleiben. Für Sie und Ihre Lieben und für alles, was Ihnen wichtig ist. Mit unserer Premium-Beratung bieten wir Ihnen die Grundlagen für eine professionelle Finanzplanung.

Gerne unterstützen wir Sie bei der Ausrichtung Ihrer privaten und unternehmerischen Vermögensstruktur und der Sicherstellung einer planvollen Zukunft.

Wolfgang Völkl,  
Sprecher des Vorstandes



**ERFOLG UND SICHERHEIT** ·  
**WOHLSORGE** FÜR DIE GANZE  
FAMILIE · GESPRÄCHE **AUF**  
**AUGENHÖHE** · LANGJÄHRIGE  
**ERFAHRUNG** · ERREICHBARKEIT  
**RUND UM DIE UHR** · ENTSCHEI-  
DUNGSKOMPETENZ **VOR ORT** ·  
**UNTERSTÜTZUNG** DURCH EIN  
BREITES VERBUNDNETZWERK

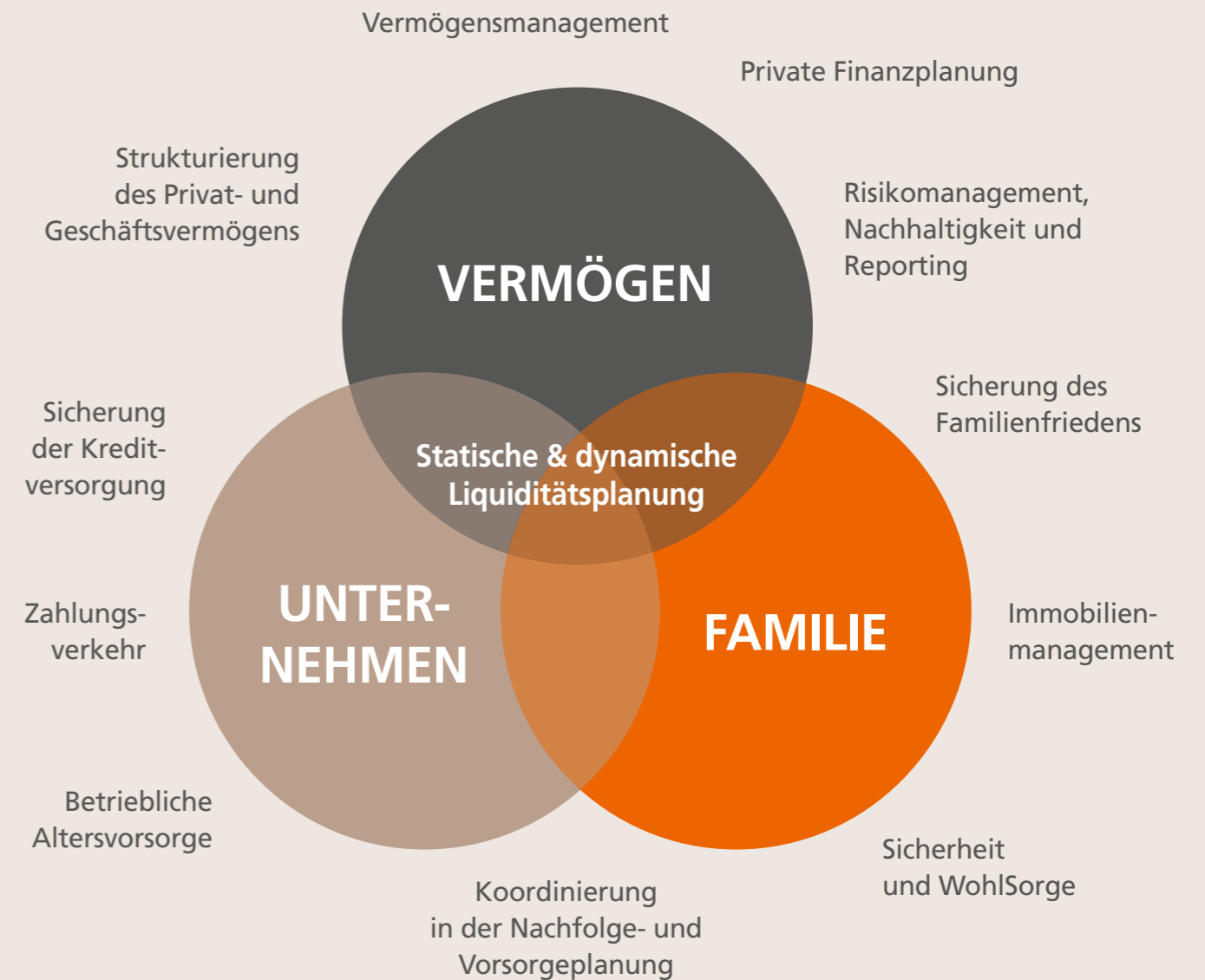
PRIVATE BANKING

*Ihr Erfolg ist unser Anspruch*



## DIE BERATUNGSEBENEN

Wir beherrschen den Dreiklang aus Vermögen, Unternehmen und Familie und konzentrieren uns auf die Schnittstellen.



## Unsere Unternehmer-FAMILIEN-Beratung

*Besondere Leistungen für besondere Menschen*

**PRIVATE BANKING**

*Ihr Erfolg ist unser Anspruch*



## DER BERATUNGSPROZESS

Wir nehmen uns Zeit für Sie und beraten Sie nach Ihren Zielen und Wünschen.

## DIE BERATUNGSTHEMEN

Wir entwickeln gemeinsam mit Ihnen eine Strategie, die Ihrem Bedarf entspricht und verschiedene Bereiche umfasst.





# Blick über den Tellerrand

*Wir stellen Fragen, die sonst keiner stellt*

## Komplementäres Vorsorge- und Nachfolge- management – mehr als Planung

Nachfolgeplanung sichert Ihr Lebenswerk und bewahrt Ihren Familienfrieden. Unsere Experten und regionale sowie überregionale Netzwerkpartner unterstützen Sie bei Ihrer Zielplanung.

### WAS WÄRE WENN?

Ein Vermögen erarbeitet oder ein Unternehmen aufgebaut zu haben ist ein persönliches Lebenswerk, auf das Sie stolz sein können. Aber wissen Sie, was mit Ihrem Vermögen passiert, wenn etwas passiert? Nein? Dann geht es Ihnen so wie vielen in Deutschland. Denn oft verschließen wir die Augen vor den konkreten Fragen, die sich im Fall der Fälle stellen.

- ▶ Familienfrieden sichern
- ▶ Versorgung sichern
- ▶ Vermögen und Lebenswerk erhalten
- ▶ Steuern sparen

### PRIVATE BANKING

*Ihr Erfolg ist unser Anspruch*



### NACHFOLGEBERATUNG

- ▶ Wirtschaftliche Abhängigkeiten im Betriebs- und Familienvermögen
- ▶ Unternehmensnachfolge
- ▶ Familienexterne Unternehmensnachfolge
- ▶ Vermögensnachfolge
- ▶ Werte schaffen und übergeben
- ▶ Wahrung des Familienfriedens
- ▶ Erbstreitigkeiten vermeiden

### WOHLSORGE

- ▶ Vorsorgedokumente
- ▶ Vollmachten
- ▶ Patientenverfügung

### STATISCHE UND DYNAMISCHE LIQUIDITÄTSPLANUNG

- ▶ Hinterbliebenenversorgung
- ▶ Pflichtteilsansprüche und Ausgleichszahlungen
- ▶ Vermächnisse
- ▶ Steuerliche Belastungen

In Kooperation mit Steuerberatern, Rechtsanwälten und Notaren. Inhaltliche Unterstützung durch die GeNe GmbH, München.



## UNSER NETZWERK

### Expertennetzwerk

Wir verfügen über ein externes Netzwerk an Steuerberatern, Notaren und Rechtsanwälten, auf deren Expertise wir jederzeit zurückgreifen können.



### Internationale Kooperationen

Regional handeln – global denken. Wir haben Zugriff auf die internationalen Finanzmärkte und weltweite Anlagelösungen.



### PRIVATE BANKING

*Ihr Erfolg ist unser Anspruch*

### Unser Verbundpartner

Wir leben das Genossenschaftsprinzip und kooperieren mit starken Verbundpartnern.



Wohlsorge ist ein geschützter Markenname der GeNe GmbH München



Fotos:

- S. 01: AdobeStock\_goodluz
- S. 02: AdobeStock\_pwmotion
- S. 04: Rainer Fleischmann
- S. 06: Istvan Pinter
- S. 10: AdobeStock\_Photographee.eu
- S. 12: AdobeStock\_Péter Mács
- S. 13: Rainer Fleischmann
- S. 14: Luftbild Nordbayern/  
Stadt Schwandorf



**PRIVATE BANKING**

*Ihr Erfolg ist unser Anspruch*



**Volksbank Raiffeisenbank  
Regensburg-Schwandorf eG  
Private Banking**

Telefon: +49 (0) 941 / 5847-1316  
privatebanking@vr-rs.de  
www.vr-rs.de

Drei-Kronen-Gasse 2  
93047 Regensburg

**Beratungs- und Betreuungszentrum**

Am Brunnfeld 5  
92421 Schwandorf



**Volksbank Raiffeisenbank  
Regensburg-Schwandorf eG**