Private Banking Vermögensverwaltung

Premium Vermögensverwaltung der Volksbank Ulm-Biberach eG

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank
Ulm-Biberach eG

Außergewöhnliche Zeiten erfordern eine außergewöhnliche Idee: Private Banking der Volksbank Ulm-Biberach eG

In aktuell unsicheren und schwierigen Marktverhältnissen, die von gesellschaftlichen Veränderungen, politischen Unsicherheiten und weiterhin andauernder Niedrigzinspolitik geprägt sind, überdenken viele Menschen ihre Vermögensanlage. Gerade in diesen Zeiten wendet man sich doch dann gerne an Menschen, denen man besonders vertraut.

Hier setzt das Private Banking der Volksbank Ulm-Biberach eG an: Es versucht in seiner Anlagestrategie Sicherheit, Unabhängigkeit, Solidität, Berechenbarkeit und Nachhaltigkeit einer genossenschaftlichen Bank mit der Leistungsfähigkeit einer klassischen Privatbank zu kombinieren. Und das in einer vertrauten Umgebung: Ihrer Volksbank Ulm-Biberach eG.

Wir beraten Sie, unsere Kunden, individuell, qualifiziert und transparent. Starkes berufliches Engagement und/oder der Wunsch, sich nicht allein um die Vermögensangelegenheiten kümmern zu müssen bzw. zu wollen, steht einer notwendigen täglichen Analyse der eingeschlagenen Vermögensstrategie meist entgegen.

Ein kompetenter, vertrauenswürdiger Partner ist dann empfehlenswert. Unsere Spezialisten des hauseigenen Private Bankings sind genau dafür da: Sie hören zu, nehmen sich Zeit, entwickeln individuelle Lösungen, handeln verlässlich und informieren zeitnah.

Das Private Banking der Volksbank Ulm-Biberach eG vereint so zwei der wichtigsten Kundenbedürfnisse: das Wissen, gut aufgehoben zu sein und die Kompetenz für langfristige Vermögenssteigerung.

Ralph P. Blankenberg
Vorstandssprecher

André Kotolinski
Direktor Private Banking

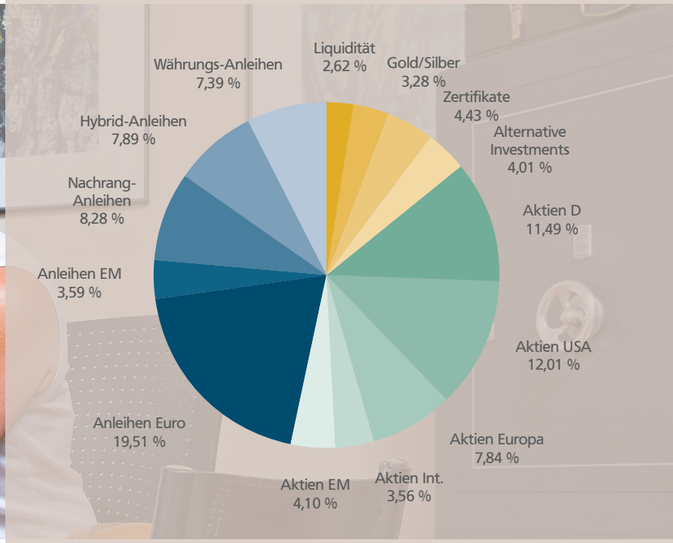
Ihre Vermögensverwaltungs-Spezialisten

Unsere Premium Vermögensverwaltung auf einen Blick:

- persönliche Betreuung durch Ihren Berater vor Ort
- unabhängig und kundenorientiert
- Nähe & Verbundenheit
- Verwaltung Ihres Vermögens in Ihrer Volksbank Ulm-Biberach eG
- kompetentes Team mit langjähriger Erfahrung
- Top-Performance trotz Krisen
- günstige Konditionen, volle Kostentransparenz
- Premium Vermögensverwaltung ab 100.000 €

Premium Vermögens-verwaltung

Detaillierte Portfoliostruktur beispielhaft anhand der „ausgewogenen" Strategie Stand Oktober 2019 aus dem Durchschnitt aller ausgewogenen Kundenvermögens-verwaltungen.



Ihr Portfoliomanagement

Wir konzentrieren uns auf die Konzeptionierung und Verwaltung von Portfoliolösungen.

Aktuell decken acht Mitarbeiter mit langjähriger Erfahrung die Wertschöpfungskette im Porfoliomanagement ab und gewährleisten:

- Lösungen auf höchstem Niveau zur Bedienung der Anforderungen privater und institutioneller Kapitalanleger, wie Unternehmen oder Stiftungen
- die kontinuierliche Entwicklung neuer Anlagethemen und Anlagestrategien
- einen aktiven, flexiblen und risikokontrollierten Investmentprozess
- Kundenreportings nach den neuesten Standards zur Erfüllung der hohen kundenseitigen und regulatorischen Anforderungen sowie
- qualitätsgesicherte Abläufe und Prozesse

Unser Verbundpartner in puncto Research-Expertise: die DZ BANK.

Ihre Portfoliostrategie und -struktur

Entsprechend Ihrer Ziele und der dazu passenden Portfoliostrategie teilen wir die Strukturkomponenten für Sie ein. Hier stellen wir Ihnen die vier Strategietypen und ihre Zusammenstellung vor:

1. Sicherheitsorientierte Strategie
- ca. 5 % Aktien und Rohstoffanlagen
- Sicherheitsorientierte Anlagen

2. Konservative Strategie
- ca. 25 % Aktien und Rohstoffanlagen
- Sicherheitsorientierte Anlagen

3. Ausgewogene Strategie
- ca. 50 % Aktien und Rohstoffanlagen
- Sicherheitsorientierte Anlagen

4. Chancenorientierte Strategie
- ca. 75 % Aktien und Rohstoffanlagen
- Sicherheitsorientierte Anlagen

Die ausgewiesenen Risikokapitalquoten sind immer die max. möglichen in der jeweiligen Strategie und können je nach Marktlage oder strategischer Positionierung niedriger bis 0 sein.

An Ihr Ziel: mit dem richtigen Mix

Anleihen

Zweistufiger Ansatz in der Anlagephilosophie:

1. Wertsicherung mit folgenden Anleihearten

- Staatsanleihen bester Bonität; z. B. Deutschland, Niederlande oder Finnland
- Staatsnahe Anleihen bester Bonität; z. B. KfW
- Pfandbriefe
- Unternehmensanleihen bester Bonität; z. B. BASF

2. Ertragsschöpfung mit folgenden Anleihearten

- Unternehmensanleihen; z. B. Continental oder Daimler
- Emerging Markets Anleihen; z. B. Indien, Brasilien oder Indonesien
- Fremdwährungsanleihen; z. B. Norwegische Krone, Australischer Dollar oder Polnischer Zloty
- Nachrang- oder Hybridanleihen; z. B. von der DZ BANK

Aktien

Die Aktienselektion legt bewusst den Fokus auf hohe Qualität der ausgewählten Titel sowie eine gut diversifizierte Portfoliostruktur.

Nach folgenden Kriterien werden die einzelnen Titel ausgewählt:

- Substanzstarke, „multinationale", gut aufgestellte Großkonzerne
- Unternehmen mit herausgehobener Stellung im Wettbewerb
- Unternehmen mit stabiler Ertrags-, Finanz- und Liquiditätslage
- Solide Dividendenwerte
- Nebenwerte mit guten Wachstumsaussichten
- Werte mit Übernahmephantasie

Fonds / ETFs / ETCs

Die Fondsauswahl erfolgt unabhängig und transparent.

Gerade in den schwer überschaubaren Märkten, wie z. B. den Emerging Markets setzen wir sowohl auf der Aktien-, als auch Anleihenseite dieses Instrument der Anlage ein, um eine marktbreite und auch in diesen Märkten diversifizierte Anlage bieten zu können.

Durch den Best Select Ansatz stellen wir sicher, dass jeweils die besten Fondsmanager eines Anlagesegments/-marktes Ihr Vermögen in diesen Märkten verwalten.

Derivate

Zu Absicherungszwecken oder der Renditeverbesserung können Derivate beigemischt werden.

Derivate stellen jedoch nie einen Hauptbestandteil des Portfolios dar und die sich durch Derivate ergebenden Möglichkeiten dienen lediglich zur Optimierung der Aktien- oder Rohstoffanlagen.

Die ausgewählten Derivate sind transparent und leicht verständlich, wie z. B. die seit Jahren beliebten Aktienanleihen oder Discountzertifikate auf „Deutsche Standardwerte".

Bei den Emittenten beschränken wir uns auf jene mit bester Bonität, wie z. B. die DZ Bank.

Andere Anlagen

In diese Kategorie teilen wir folgende Anlagethemen ein:

- **Edelmetalle:** Schwerpunkt Gold über kostengünstige ETCs; z. B. Xetra Gold
- **Rohstoffe:** z. B. Öl und Gas
- **Immobilien:** offene Immobilienfonds bester Qualität mit konservativem Wertansatz und hohen Liquiditätsbeständen

Wir übernehmen Verantwortung.

Wir führen unsere Bankgeschäfte verantwortungsvoll.

Als erste Mitgliederbank in der Region führen wir unsere Bankgeschäfte nach ethischen, ökonomischen, ökologischen und sozialen Grundsätzen.

So werden Sie beispielsweise bei uns keine Anlagen finden, die mit Lebensmitteln spekulieren. Wir finanzieren auch keine Geschäfte im Bereich geächteter Waffensysteme oder unterstützen Projekte, die gegen Menschenrechte oder Umweltgesetze verstoßen. Diese und weitere „No-Go's" haben wir für uns definiert.

Unsere hauseigene Vermögensverwaltung haben wir durch eine der weltweit führenden Rating-Agenturen im nachhaltigen Anlagesement, oekom research, prüfen und zertifizieren lassen. Unser Portfolio wurde dabei mit dem Prime-Status bewertet

Rechtlicher Hinweis:

Alle Inhalte dieses Dokuments dienen ausschließlich Ihrer eigenen Information und sollen Ihnen helfen, eine fundierte, eigenständige Entscheidung zu treffen. Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die angebotene Leistung ist der Vertrag zwischen dem Kunden und der Volksbank Ulm-Biberach eG.

Eigene Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der jeweiligen Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Alle weiteren Informationen in diesem Dokument stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Quellen steht der Verfasser nicht ein. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: Oktober 2019, soweit nicht anders angegeben.

Die Inhalte dieses Dokuments stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die Beurteilung der individuellen Verhältnisse durch einen Steuerberater. Diese Broschüre wurde mit großer Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Volksbank Ulm-Biberach eG keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Die Volksbank Ulm-Biberach eG übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden und Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen.

Durch die Annahme dieses Dokuments akzeptieren Sie die vorstehenden Beschränkungen als für Sie verbindlich.

10.2019

Herausgeber:

Volksbank Ulm-Biberach eG
Frauenstraße 60
89073 Ulm

Telefon: 0731 183-0
E-Mail: info@volksbank-ulm-biberach.de
www.volksbank-ulm-biberach.de

Diese Broschüre stellt eine Werbemitteilung dar. Sie wurde mit großer Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch wird die Haftung auf Vorsatz und grobes Verschulden beschränkt. Änderungen vorbehalten.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: Oktober 2019, soweit nicht anders angegeben.

Volksbank
Ulm-Biberach eG