

Weil nicht nur zählt, was zählbar ist

Die Volksbank am Württemberg kümmert sich um ihre Kunden

Bereits seit über 120 Jahren vertrauen Kunden der Volksbank am Württemberg und deren Rechtsvorgängern im Raum Mittlerer Neckar und Fellbach. Als Genossenschaftsbank bietet sie ihren Kunden eine ganzheitliche Beratung, die sich ganz an individuellen Bedürfnissen ausrichtet. Ein Vorteil, der gerade im sensiblen Geschäft mit Vermögenswerten geschätzt wird. Im Bereich „Vermögensmanagement“ erleben die Kunden eine umfassende Beratung auf höchstem Niveau. Hier nehmen sich die Berater der Volksbank am Württemberg besonders viel Zeit für die komplexe Vermögensstruktur und die exklusiven Ansprüche ihrer Kunden, Zeit für deren Wünsche und Ziele, Zeit für eine maßgeschneiderte Finanzplanung, die flexibel aktuelle Marktentwicklungen und die persönliche Situation berücksichtigt. Im Mittelpunkt der Beratung stehen immer die Kunden. In vertraulicher Atmosphäre erhalten sie alle Finanzdienstleistungen aus einer Hand. Der persönliche Berater steht bei allen Fragen zur Seite und unterstützt auch bei der Einbindung externer Spezialisten. Das Ziel: eine nachhaltige Steigerung der Vermögenswerte und eine langfristige Partnerschaft gemäß dem Leitspruch der Volksbank am Württemberg: Ihr Leben und wir.

Vermögensplanung Plus

Bei der Vermögensplanung Plus steht die persönliche und optimale Vermögensplanung an erster Stelle. Mit einem systematischen Analyseprozess wird zunächst eine Bestandsaufnahme der Vermögens-, Finanz- und Vorsorge-Situation vorgenommen. Im zweiten Schritt werden finanzielle Ziele und Wünsche festgehalten. Unter Berücksichtigung der Risikobereitschaft des Kunden kann das gesamte Vermögen so optimal unter Berücksichtigung der aktuellen Marktsituation und für die Zukunft aufgestellt werden. Die Kunden erhalten von der Volksbank am Württemberg eine individuelle Optimierungsmöglichkeit sowie eine ausführliche Bilanz ihres Gesamtvermögens. Weitere Themen in der ganzheitlichen Vermögensplanung sind steuerliche Aspekte, Nachhaltigkeit

der Geldanlagen sowie Vorsorge- und Nachlassplanungen.

Vermögensverwaltung

Eine Vermögensverwaltung eignet sich für Anleger, die Aktienmärkte und Zins- und Währungssituation nicht selbst laufend verfolgen möchten. Vermögensmanagement-Kunden dürfen viel von ihrer Volksbank am Württemberg erwarten: umfassende Kompetenz, absolute Zuverlässigkeit und Diskretion sowie exklusiven Service. Für den nachhaltigen Erfolg, der auf ihrer persönlichen und langfristigen Vermögensplanung basiert, bietet die Volksbank am Württemberg eine Vermögensverwaltung in Zusammenarbeit mit der DZ Privatbank an, dem genossenschaftlichen Kompetenzzentrum für Private Banking. Als mehrfach ausgezeichnetes Finanzinstitut bringt dieser Partner hierfür seine Erfahrung als internationaler Portfoliomanager in die Beratungsleistung ein.

Investmentkonzept

Die Volksbank-Vermögensverwaltung verbindet Leistung und Werte. Für Leistung sorgt das Investmentkonzept, das Chancen stärker nutzt und Risiken begrenzt. Eine breit aufgestellte Kerninvestition sorgt für die Stabilität der Vermögensanlage. Zur Renditeoptimierung schalten die Experten sehr agil „Satelliten“ hinzu. Das sind aktiv gemanagte Themen-Investments. Als Richtschnur der Anlagephilosophie dienen die genossenschaftlichen Werte Partnerschaft, Sicherheit und Stabilität. Weil nicht nur zählt, was zählbar ist.

Für jede Anforderung eine Lösung

Die Volksbank am Württemberg verfolgt einen ganzheitlichen Beratungsansatz. Dabei legt sie den Fokus auf den nachhaltigen Aufbau und die Sicherung des Kundenvermögens. Die Gesamtsituation wird betrachtet und ein fundiertes Konzept erarbeitet, das genau zu den Bedürfnissen, dem Risikoprofil und den Plänen der Kunden passt. Im Rahmen eines strategischen Investmentprozesses und der gemeinsam mit den Kunden festgelegten Strategie bietet sie eine weite Bandbreite an Möglichkeiten auf Basis eines umfassenden Anlageuniversums. Hierbei bestimmt der Kunde zum Beispiel den Einsatz von Vermögen in verschiedenen Anlageklassen, den Aktienanteil oder die Referenzwährung.

Weitere Bausteine des Vermögensmanagements der Volksbank am Württemberg sind Finanzplanung & Vorsorgeplanung, nachhaltige Geldanlagen, Vermögens-Nachfolgeplanung sowie das Stiftungsmanagement. Mit dieser Portfolioerweiterung stellt die Volksbank am Württemberg auch ihre Kompetenz im Bereich Vermögensmanagement unter Beweis.

Ebenfalls ausgeweitet wurde das Leistungsangebot und die Kompetenz des im vergangenen Jahr eröffneten KundenDialogTeams. Von Montag bis Freitag, von 8 bis 18 Uhr, nehmen die freundlichen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter täglich Kundenwünsche am Telefon entgegen, die zu 75 Prozent direkt am Telefon abgewickelt werden können. Darüber hinaus können unter anderem Ratenkredite des Verbundpartners easyCredit komplett berechnet und abgeschlossen werden.

Ergänzend zu den Serviceleistungen des KundenDialogTeams ist das neue Angebot der Terminvereinbarung online. Nach Anmeldung im Online-Banking beziehungsweise auf der Webseite können Kunden nach Auswahl eines Themas direkt einen Termin bei ihrem persönlichen Berater in dessen Kalender aussuchen und sofort vereinbaren. Der Termin wird auf Wunsch per SMS bestätigt. Natürlich kann sich der Kunde nochmals am Tag vor der Beratung ebenfalls per SMS an den Termin erinnern lassen. Viele Kunden nutzen diesen digitalen Service bereits. (red)



Dieter Krug (3. von links), Leiter Vermögensmanagement, und sein Team (von links): Oliver Tsitsiganos, Jörg Zöllner, Heidi Mühlbacher, Thomas Schuhmann und Jannis Sakellariu. Foto: Volksbank am Württemberg