



**Wir geben Ihrem Vermögen Struktur.**

**Morgen kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

*Ihre*

**Vereinigte Volksbank eG**  
Bramgau Osnabrück Wittlage





„Was einer alleine nicht schafft, das schaffen viele“ – die genossenschaftliche Idee ist aktueller denn je. In ihr sind Ethik und Ökonomie untrennbar miteinander verbunden, weil der Mensch an erster Stelle steht und nicht der Gewinn.

Deshalb ist es für uns selbstverständlich, dass sich auch unsere Beratung an den genossenschaftlichen Werten orientiert – ausgehend von Ihren Zielen und Wünschen, ehrlich, verständlich und nachhaltig in der Umsetzung.

Wir hören erst zu und finden dann die für Sie passenden Lösungen. Getreu dem alten Sprichwort: „Nicht alle Eier in einen Korb legen“ erarbeiten wir so mit Ihnen eine geschickte Kombination von Anlagemöglichkeiten, um die für Sie besten Resultate zu erzielen.

So wird die genossenschaftliche Idee in jedem Gespräch erlebbar.

**Andreas Bolke**  
Bereichsleiter Privatkunden

## Impressum

Herausgeber:  
Vereinigte Volksbank eG Bramgau Osnabrück Wittlage

Verantwortlich für den Inhalt:  
Der Vorstand

Text:  
Vereinigte Volksbank eG Bramgau Osnabrück Wittlage

Fotos:  
Vereinigte Volksbank eG Bramgau Osnabrück Wittlage,  
Tobias Beuster, Foto 44 (Simone Reukauf), Jana Lange,  
stock.adobe.com (de visu)

Konzept, Layout, Herstellung:  
Medienhochburg GmbH & Co. KG, Bad Iburg

Gender-Hinweis:  
Um diesen Bericht möglichst leserfreundlich zu gestalten, verwenden wir das „generische Maskulinum“. Wir möchten betonen, dass wir diese verkürzte Sprachform geschlechtsneutral und aus rein redaktionellen Gründen nutzen. Sie beinhaltet keine Wertung.

# Die Beratung, die erst zuhört und dann berät

Wir sind Ihr verlässlicher Wegbegleiter und strategischer Partner bei allen entscheidungsrelevanten Fragen rund um Ihre Geld- und Vermögensplanung. Wir bieten Ihnen gebündelte Kompetenz durch unsere Spezialisten, insbesondere unseren Partner Werther und Ernst als Vermögensverwalter sowie unsere Verbundpartner Union Investment und DZ PRIVATBANK.

## Der Blick aufs Ganze

Als Genossenschaftsbank ist es uns wichtig, dass auch unsere Beratung auf den genossenschaftlichen Werten basiert. Unser Fokus liegt auf dem nachhaltigen Aufbau und der Sicherung Ihres Vermögens. Dabei haben wir stets Ihre individuellen Ziele und Wünsche im Blick und erarbeiten gemeinsam mit Ihnen ehrlich, verständlich und nachhaltig Lösungen.

Unsere ganzheitliche Beratung und Vermögensplanung basiert auf Ihrer ganz persönlichen Lebenssituation und Lebensphase, Ihrer Risikoneigung und Ihren Ertragswünschen. Sie umfasst Ihre Vermögensbilanz, gibt Optimierungsempfehlungen und berücksichtigt Stresstests. Nicht der kurzfristige Geschäftsabschluss, sondern eine dauerhafte Kundenbeziehung bestimmt unser Handeln, denn oberste Priorität hat bei uns das Vertrauensverhältnis zu Ihnen.

Neben unserer Kompetenz rund um Ihr Vermögen bieten wir Ihnen als regionale Genossenschaftsbank zahlreiche Mehrwerte und engagieren uns in und für die Region.



# Unsere Kernleistungen für Sie

Unsere Beratung rund um Ihr Vermögen ist in erster Linie geprägt von unseren genossenschaftlichen Werten.

Fachlich umfasst sie zudem ein vielfältiges Beratungsangebot:

## Finanz- und Vermögensplanung

- Vermögensanalyse
- Vermögensplanung
- Nachhaltige Geldanlage
- Vorsorgeabsicherung

## Immobilien

- Analyse Ihrer Immobilien
- Immobilien als Kapitalanlage
- Vermarktung und Realisierung Ihrer Vorhaben

## Stiftungsmanagement

- Stiftungsberatung
- Stiftungsverwaltung
- Vermögensmanagement

## Vermögensstruktur

- Analyse Ihrer Vermögensanlagen
- Beurteilung von Risiken, Renditen, steuerlichen und rechtlichen Rahmenbedingungen

## Finanzierungen

- Einbindung unserer Finanzierungsspezialisten
- Individuelle Finanzierungslösungen

## Vermögensverwaltung

- Portfolioplanung
- Strukturierung

## Nachfolgeplanung und Ruhestandsmanagement

- Vorsorgeplanung
- Absicherung
- Vermögensnachfolge

Unsere strategischen Partner:



# Vier Schritte zur erfolgreichen Vermögensplanung

Mit unserer genossenschaftlichen Beratung sowie unserer Vermögensstrukturplanung beraten wir Sie auf Grundlage Ihrer Ziele und Wünsche sowie Ihrem Chancen- und Risikoprofil. Unsere Angebote richten sich somit nach Ihren persönlichen Vorgaben – Beratung von der Stange? Nicht bei uns!

## Analyse Ihres Anlage- und Vermögensprofils

- Persönliche Erwartungen, Lebenssituation und Zukunftspläne
- Einkommen und Vermögen
- Persönliche Anlagestrategie
- Festlegung Ihrer Risikobereitschaft und Anlegermentalität

1.



## Planung der Anlagestrategie

- Genossenschaftliche Beratung
- Strategische Vermögensplanung
- Ihre Ziele und Wünsche = Anlagestrategie

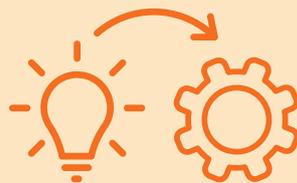
2.



## Umsetzung Ihrer Anlagestrategie

- Kaufempfehlungen
- Strategiegespräch
- Vermögensverwaltung
- Wir beraten – Sie entscheiden!

3.



## Regelmäßige Überprüfung

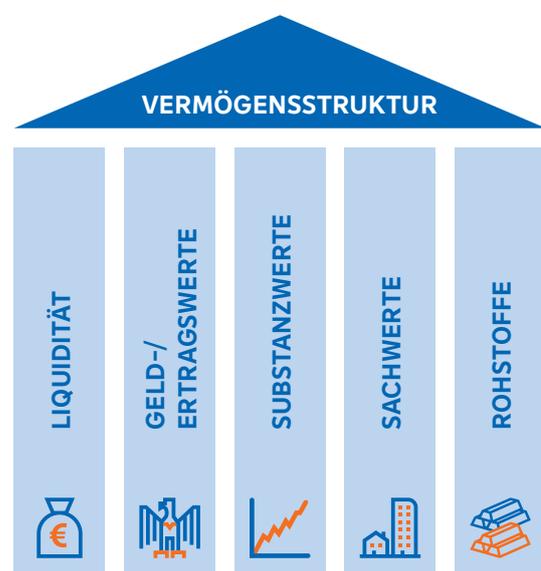
- Stetiger Informationsaustausch
- Überprüfung der geplanten Vermögensentwicklung
- Regelmäßige Zielabgleichung und Optimierungsempfehlungen
- Marktbeobachtung und Anpassung an Entwicklungen

4.



2023 wird voraussichtlich ein turbulentes Jahr für Anleger, denn die Zins- und Kapitalmärkte schwanken sehr.

Das größte Risiko für Anleger besteht darin, das Vermögen einfach auf Kontokorrentkonten oder Tagesgeldkonten liegen zu lassen. Wir empfehlen unseren Anlegern, ihre Geldanlagen auf mehrere Säulen zu verteilen und dabei eine Struktur zu schaffen. Eine Möglichkeit hierfür sind monatliche Spar- und Investitionspläne. Wir bieten passende Lösungen für jedes Geldvermögen, wie zum Beispiel fondsgebundene Vermögensverwaltungen und Vermögensverwaltungen in Zusammenarbeit mit unserem Partner Werther und Ernst. Eine Struktur in der Geldanlage ist die Basis gegen realen Vermögensverlust und bietet auch in stürmischen Börsenzeiten Sicherheit.

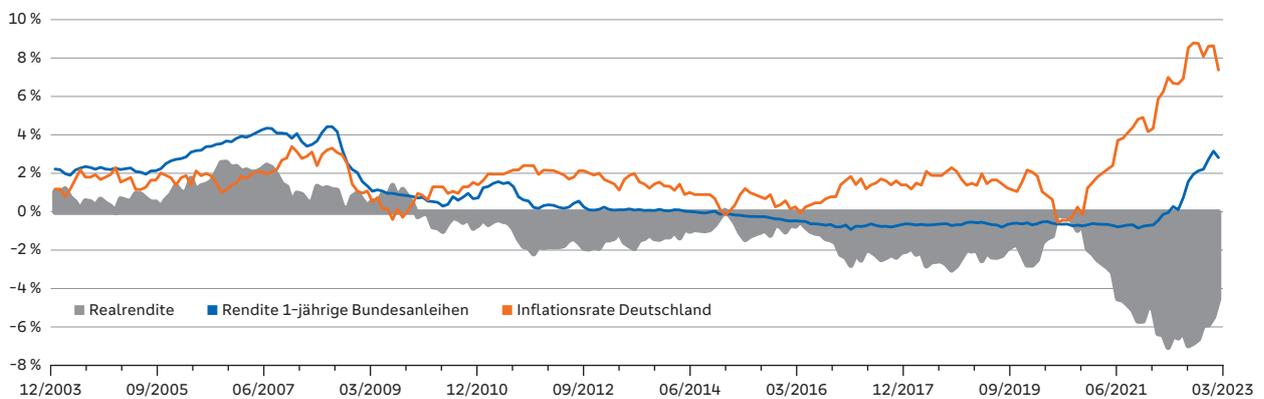


## 2022 war ein herausforderndes Jahr für Anleger

Im letzten Jahr verzeichneten alle Anlageklassen negative Renditen! Eine Ausnahme bildete die Anlageklasse „Rohstoffe“, die aufgrund der starken Verwerfungen an den Rohstoffmärkten um 29,2 % zulegte. Eine außergewöhnliche Entwicklung, die die Menschen überwiegend durch ihre Nebenkostenabrechnungen gespürt haben. Historisch betrachtet war 2022 das schlechteste Rentenjahr seit 1928. Ausgehend von dem genannten Jahr gab es einschließlich 2022 nur fünf Jahre (!) mit einer gleichzeitig negativen Aktien- und Rentenentwicklung. Diese historische Entwicklung hat quasi alle Anlagekunden getroffen. Jedoch: Aufgrund der Vermögensstruktur in den Geld- und Vermögensanlagen unserer Kunden ist die Wertentwicklung in 2022 mit -7,0 % aber noch deutlich positiver ausgefallen als zum Beispiel die Entwicklung des Dax mit -12,35 % in 2022.

### Trotz Zinswende verlieren Zinssparer 2022 mehr Geld denn je – Entwicklung der Realverzinsung in Deutschland

Die gute Nachricht zuerst: Die Phase der Negativzinsen ist vorbei. Bis Mitte 2022 lag der Einlagenzinssatz für das Tagesgeld noch bei -0,5 % p. a.; seitdem stieg er auf 0,5 % p. a. an. Gleichzeitig erhöhte sich jedoch die Inflationsrate in Deutschland von 2 % p. a. auf nunmehr knapp 8 % p. a. Auch für 2023 rechnen wir mit einer weiterhin hohen Inflation von rund 7 % p. a.



Quelle: Datastream, Union Investment, eigene Berechnungen. Betrachtungszeitraum: 31.12.2003 - 31.03.2023. Die Grafik veranschaulicht die Entwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

### Was bedeutet das für Sie als Sparer und Anleger?

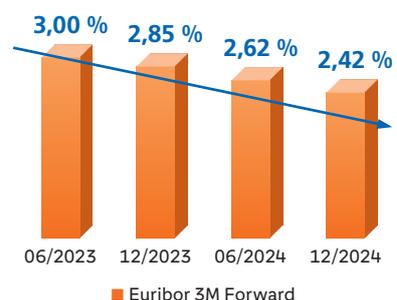
Hier ein einfaches Beispiel: Angenommen Sie haben 10.000 Euro auf Ihrem Tagesgeldkonto angelegt. Bei einem Zinssatz von 0,5 % p. a. und einer aktuellen Inflationsrate von rund 7 % p. a. erleiden Sie einen jährlichen Wertverlust durch den Verlust von Kaufkraft in Höhe von 650 Euro, auch wenn auf dem Konto weiterhin der Betrag von 10.000 Euro steht. Um diesem realen Wertverlust entgegenzuwirken, ist es heute wichtiger denn je, die Geld- und Vermögensanlagen sorgfältig zu strukturieren. Insbesondere der Inflationsschutz sollte bei der Vermögensstruktur berücksichtigt werden.

| 2021                        |              | 2022                        |              |
|-----------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
| Zins                        | Inflation    | Zins                        | Inflation    |
| ☹️<br>-0,5 %                | ☹️<br>-2,0 % | 😊<br>+0,5 %                 | ☹️<br>-8,0 % |
| <b>-2,5 %<br/>insgesamt</b> |              | <b>-7,5 %<br/>insgesamt</b> |              |

Veränderung der Zinsentwicklung und Inflationsrate in Deutschland verdeutlicht am sog. „T-Modell“

### Der Gipfel der Zinsentwicklung scheint in Sicht

Die Zinsentwicklung wird im dritten Quartal 2023 laut Zinsprognose von Union Investment ihren Höhepunkt erreichen und danach wieder abnehmen. Das erste Halbjahr 2023 wird weltweit konjunkturell schwierig bleiben. Experten sind sich einig, dass eine Rezession im Euroraum aufgrund der Energiekrise und der Inflation zu erwarten ist. Der genaue Zeitpunkt dieser Rezession bleibt jedoch unklar. Angesichts dieser unsicheren Aussichten ist es ratsam, die Geld- und Vermögensanlagen sorgfältig zu strukturieren. Unsere professionelle Beratung hilft Ihnen hierbei, die individuell passende Vermögensstruktur zu finden.



Quelle: Bloomberg, Citigroup, Union Investment  
Stand: 07.12.2022

### Hauptsitz Osnabrück „Winkelhaus“



**Michael Dirker**  
Privatkundenbetreuung  
Telefon: 0541 3319-1032  
E-Mail: michael.dirker@vbank.de



**Kristin Fieberg**  
Privatkundenbetreuung  
Telefon: 0541 3319-1033  
E-Mail: kristin.fieberg@vbank.de



**Pascal Jelinek**  
Privatkundenbetreuung  
Telefon: 0541 3319-1034  
E-Mail: pascal.jelinek@vbank.de



**Melanie Vormund**  
Privatkundenbetreuung  
Telefon: 0541 3319-1030  
E-Mail: melanie.vormund@vbank.de

### Hauptsitz und RegionalCenter Bramsche



**Marcel Meyer**  
Finanzberatung  
Telefon: 0541 3319-4012  
E-Mail: marcel.meyer@vbank.de



**Christian Richter**  
Privatkundenbetreuung  
Telefon: 0541 3319-4016  
E-Mail: christian.richter@vbank.de

### RegionalCenter Bohmte



**Henning Cord**  
Finanzberatung  
Telefon: 0541 3319-5013  
E-Mail: henning.cord@vbank.de



**Larissa Matzke**  
Finanzberatung  
Telefon: 0541 3319-5012  
E-Mail: larissa.matzke@vbank.de

### Regionalcenter Domhof in Osnabrück



**Elke Hartmann**  
Finanzberatung  
Telefon: 0541 3319-1021  
E-Mail: elke.hartmann@vbank.de



**Gabriele Welling**  
Finanzberatung  
Telefon: 0541 3319-1526  
E-Mail: gabriele.welling@vbank.de

### RegionalCenter Bersenbrück



**Florian Meyer**  
Privatkundenbetreuung  
Telefon: 0541 3319-2020  
E-Mail: florian.meyer@vbank.de

### RegionalCenter Wallenhorst



**Tobias Freie**  
Finanzberatung  
Telefon: 0541 3319-1110  
E-Mail: tobias.freie@vbank.de



**Andrea Heinemann**  
Finanzberatung  
Telefon: 0541 3319-2321  
E-Mail: andrea.heinemann@vbank.de



**Ralf Ludwig**  
Privatkundenbetreuung  
Telefon: 0541 3319-1116  
E-Mail: ralf.ludwig@vbank.de



**Sebastian Temme**  
Finanzberatung  
Telefon: 0541 3319-2320  
E-Mail: sebastian.temme@vbank.de

### RegionalCenter Glandorf



**Alexander Böffel**  
Finanzberatung  
Telefon: 0541 3319-3623  
E-Mail: alexander.boeffel@vbank.de



**Ursula Lefken**  
Finanzberatung  
Telefon: 0541 3319-3625  
E-Mail: ursula.lefken@vbank.de



**Bernd Wellmeyer**  
Finanzberatung  
Telefon: 0541 3319-3621  
E-Mail: bernd.wellmeyer@vbank.de

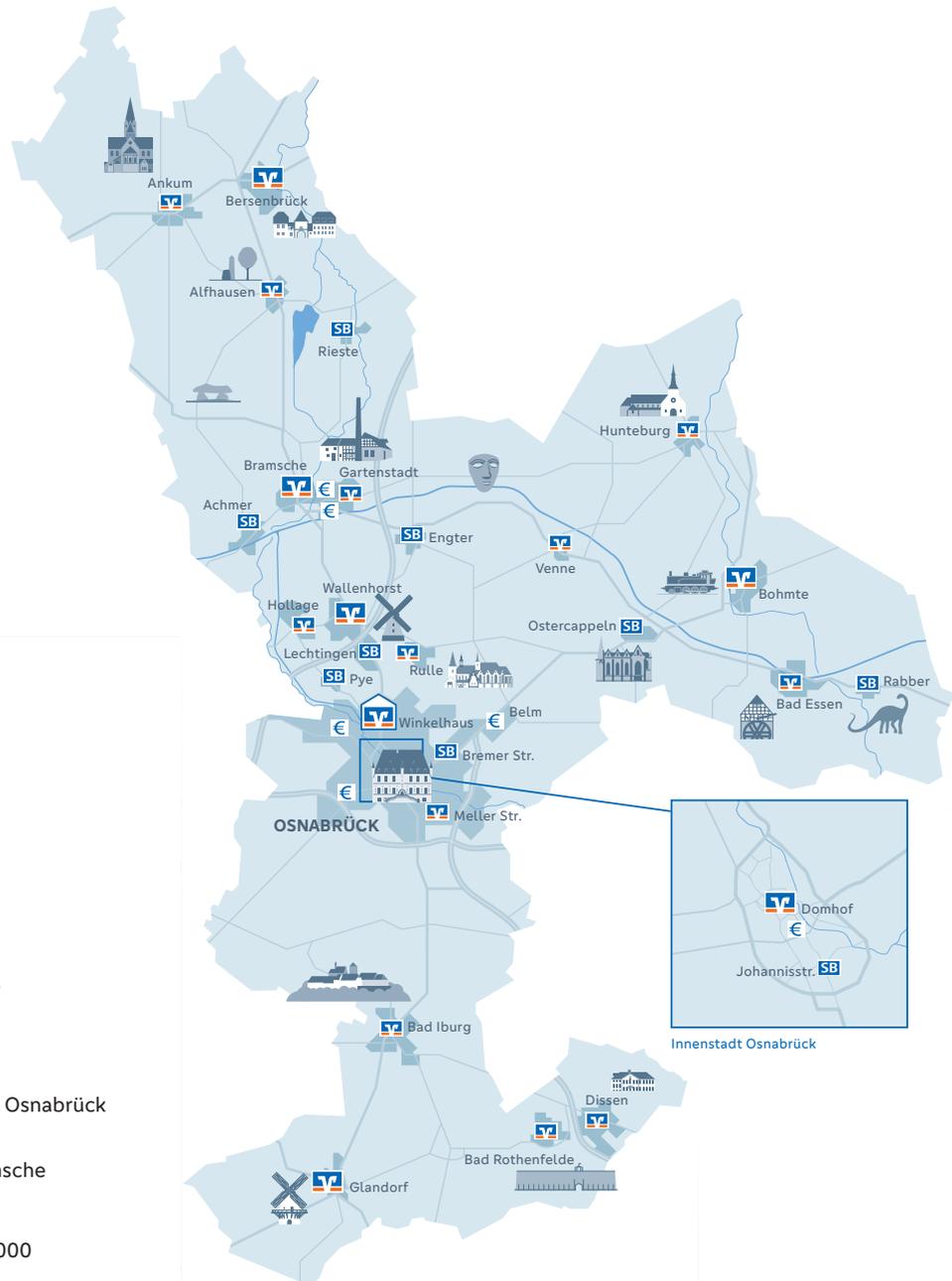


**Andres Bolke**  
Bereichsleitung  
Hauptsitz Osnabrück „Winkelhaus“  
Telefon: 0541 3319-1010  
E-Mail: andreas.bolke@vbank.de



**Heike Bechlem**  
Assistenz  
Hauptsitz Osnabrück „Winkelhaus“  
Telefon: 0541 3319-1011  
E-Mail: heike.bechlem@vbank.de

Sie haben noch Fragen?  
Dann sind wir online, telefonisch  
und persönlich für Sie da!



**Vereinigte Volksbank eG**  
**Bramgau Osnabrück Wittlage**

**Hauptsitz**

Osnabrück  
An der Netter Heide 1, 49090 Osnabrück

Bramsche  
Große Straße 16, 49565 Bramsche

Telefon: 0541 3319 0  
Fax: 0541 3319-91000  
E-Mail: [info@vbank.de](mailto:info@vbank.de)  
Website: [www.vbank.de](http://www.vbank.de)  
Mobil: VR Banking App  
Facebook: [facebook.com/vbankeg](https://www.facebook.com/vbankeg)  
Instagram: [instagram.com/wirsindvolksbank](https://www.instagram.com/wirsindvolksbank)

**Online Banking-Hotline**

Telefon: 0541 3319-7171

-  Hauptstz
-  RegionalCenter
-  Filiale
-  Selbstbedienungs-Standort
-  Geldautomat