

**Ihre
Wiesbadener
Volksbank.**

Wertpapier-Kompetenzzentrum Juliusstraße





Herzlich willkommen im Wertpapier-Kompetenzzentrum Juliusstraße

Mit der Bündelung der Fachkompetenzen unseres Wertpapiergeschäfts, der Vermögensverwaltung, der Vermögensnachfolgeplanung und der Betreuung unserer institutionellen Kunden schaffen wir am neuen Standort in der Juliusstraße die Grundlage für eine optimale und effiziente Beratung in angenehmer Atmosphäre.

Kurze Wege und ein stetiger, themenübergreifender Austausch ermöglichen es uns, Geschäftsvorgänge schnell und effizient abzustimmen und umzusetzen – ein attraktiver Mehrwert bei immer schnelleren und stärkeren Bewegungen an den dynamisch wachsenden, internationalen Kapitalmärkten.

Unsere ganzheitliche Betrachtung Ihrer persönlichen Anlagebedürfnisse und unser breit gefächertes, unabhängiges Produktportfolio bieten Ihnen ein Höchstmaß an Individualität.

Auf den folgenden Seiten stellen wir Ihnen die Fachbereiche unseres Kompetenzzentrums vor. Wir freuen uns auf einen Gesprächstermin mit Ihnen in der Juliusstraße 2 oder in einer unserer Filialen.

Susanne Zoller
Leiterin Wertpapiergeschäft

Profitieren Sie von der langjährigen Erfahrung unserer Wertpapierspezialisten

Unabhängig davon, ob Sie sich für Aktien, Anleihen, Rohstoffe, Edelmetalle, Zertifikate, Investmentfonds oder ETFs interessieren – unsere Spezialisten sind gut vernetzt und stellen Ihnen ihre Expertise uneingeschränkt zur Verfügung. Sie beraten Sie individuell und allumfassend.

Bei der Beurteilung der Kapitalmärkte sind unsere Verbindungen in die Genossenschaftliche Finanzgruppe von Vorteil. Hier arbeiten wir eng mit der DZ BANK-Gruppe zusammen, die über eines der besten Ratings in Europa verfügt. Daneben steht uns auch die umfangreiche Expertise der Aktien- und Rentenanalysten der Union Investment und der DZ BANK zur Verfügung. Dabei wahren wir stets unsere Unabhängigkeit hinsichtlich der empfohlenen Produkte und Anbieter.

Ein Gremium aus erfahrenen Anlagespezialisten wählt in einem mehrstufigen „Best Select“-Ansatz aus über 13.500 Investmentfonds und ETFs von ca. 320 Kapitalverwaltungsgesellschaften die besten ihrer Anlageklasse aus. Wir verfügen über einen schnellen Zugriff auf ein umfangreiches, dynamisch gemanagtes Fondsuniversum, bei dem internationale Trends an den Kapitalmärkten berücksichtigt werden. So schaffen wir die Grundlage für eine erfolgreiche Portfolio-Optimierung.



Frank Vietheer
Leiter Wertpapierconsulting



Individuelle Betreuung und maßgeschneiderte Anlagekonzepte

Nach einem ausführlichen, exklusiven und persönlichen Beratungsgespräch erstellen wir gemeinsam mit Ihnen ein perfekt auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes und maßgeschneidertes Anlagekonzept.

Dabei berücksichtigen wir Ihre persönliche Lebensplanung, Ihre Risikoneigung, Ihre Renditeerwartung und selbstverständlich auch Ihre aktuelle sowie künftige steuerliche Situation. Auf dieser Grundlage bauen wir mit Ihnen Ihr Vermögen auf, begleiten Sie in allen Lebensphasen und passen Ihr individuelles Portfolio an immer wechselnde Anforderungen an.

Effiziente Strukturen mit optimaler fachlicher Kompetenz

Durch den kontinuierlichen Austausch unserer erfahrenen Spezialisten eröffnen sich neue Perspektiven. Langjährige Erfahrungen, Innovation und Kompetenzen werden durch vorhandene Netzwerke optimiert.

Aktuelle Marktentwicklungen, neue, vielversprechende Anlagekonzepte und Strategien werden im Gremium abteilungsübergreifend diskutiert und bewertet. Diese offene Kommunikation ist für unser Wertpapierconsulting seit Jahren der Erfolgsgarant für langjährige und erfolgreiche Kundenbindungen. Die Beständigkeit in der Zusammenarbeit mit Ihrem Spezialisten, Loyalität und Fairness sind eine wichtige Grundlage und ein Mehrwert für die vertrauensvolle und nachhaltige Zusammenarbeit.

Norbert Isinger
Stellvertretender Leiter Wertpapierconsulting

Ein Höchstmaß an Individualisierung

Die Betreuung institutioneller Kunden ist ebenfalls am Standort Juliusstraße angesiedelt. Wir unterstützen Verbände, Kassen, Firmen und Stiftungen bei ihrer Geld- und Wertpapieranlage. Auch hier legen wir besonderen Wert auf eine gründliche und detaillierte Bedarfsanalyse, um allen Anforderungen gerecht werden zu können und unseren Kunden größtmögliche Flexibilität zu verschaffen.

Auf Basis der jeweiligen Anlagerichtlinien- und bedürfnisse unserer Kunden unterbreiten wir konforme Anlagevorschläge. Wir arbeiten unabhängig und können aus einem breiten Portfolio vielfältiger Geldanlageformen schöpfen. Aus dem genossenschaftlichen Verbund ziehen wir im Bedarfsfall die DZ BANK, die DZ PRIVAT-BANK und die Union Investment hinzu, deren Sonderformate für institutionelle Kunden wir im Detail kennen und dadurch zielgerichtet anbieten können.

Die Kapitalmärkte werden von uns täglich sehr intensiv beobachtet. Darüber hinaus stimmen wir uns in Fragen der Marktbewertung und Anlageempfehlung ganz eng mit den Kollegen des Wertpapiergeschäfts und des Wertpapierconsultings ab. Neben unserer langjährigen Erfahrung in der Anlage von Stiftungsgeldern kommt Ihnen – den institutionellen Kunden – unsere Expertise im internen Geld- und Wertpapierhandel zugute.

Mit unserer individuellen und ganzheitlichen Betreuung in der Geldanlage verschaffen wir Ihnen Freiräume, um sich auf die wesentlichen Herausforderungen konzentrieren zu können.



Christian Pfeiffer
Leiter Betreuung institutioneller Kunden



Vermögen professionell und aktiv verwalten lassen

Wer beruflich oder privat stark engagiert ist, verfügt zumeist nicht über die notwendige Zeit, um sich seinem Anlageerfolg kontinuierlich und intensiv zu widmen. Er braucht einen Partner, auf dessen Integrität, Unabhängigkeit, Weitblick und Erfahrung er sich unbedingt verlassen kann – unsere Experten in der Vermögensverwaltung.

Am Anfang unseres Engagements steht eine ausführliche Analyse Ihrer Wünsche und Ziele. Im Spannungsfeld von Anlagehorizont, Sicherheit und Rentabilität erkunden wir Ihre persönlichen Vorstellungen und sichern Ihnen eine optimale Anlagestrategie.

Unser transparenter Investmentprozess

- Definition**
 - Strategische Asset-Allokation**
 - Festlegung der zulässigen Anlageklassen
 - Festlegung der Maximalgrenzen der zulässigen Anlageklassen
- Investition**
 - Taktische Asset-Allokation**
 - Auswahl der Anlageprodukte im Rahmen der zulässigen Anlageklassen
 - Fundamentale Markt- und Einzeltitelanalysen mittels DZ BANK-Research
- Vermögensverwaltung**
 - Taktische Asset-Allokation überprüfen und an Marktmeinung anpassen
 - Risikobetrachtung
 - Performancemessung
 - Beobachtung der Benchmark
- Reporting**
 - Regelmäßige Berichterstattung
 - Rückblick und Ausblick auf die Kapitalmärkte (vierteljährlich)
 - Performanceausweis
 - Benchmarkvergleich

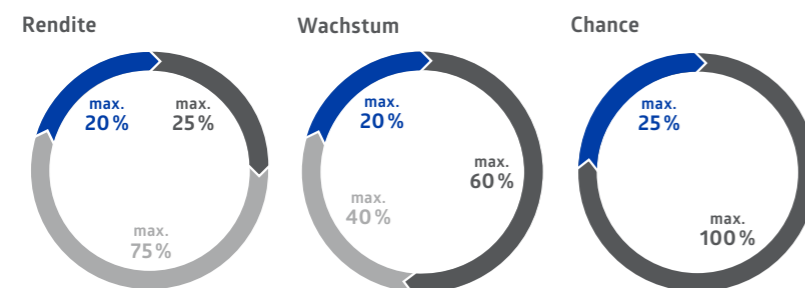
Die perfekte Strategie für Ihre Wünsche und Ziele

Unsere langjährige Erfahrung in der Finanzwelt, gepaart mit einem Gespür für internationale Trends, der Zugang zu allen Börsen dieser Welt und eine Ausstattung auf dem neuesten Stand der Technik schaffen die Grundlage für eine erfolgreiche Verwaltung Ihres Vermögens.

Wir sind uns der hohen Verantwortung für das uns anvertraute Vermögen bewusst. Die Kapitalmärkte sind in den vergangenen Jahren anspruchsvoller geworden, und selbst vermeintlich sichere Anlagen weisen heute eine zunehmende Volatilität aus. Diese immer schnelleren Marktbewegungen erfordern es, das Vermögen systematisch zu beobachten und Handlungsalternativen zu entwickeln. Unsere Experten nehmen sich Zeit für Sie und engagieren sich intensiv für Ihre Ziele. Mit Weitblick und fundiertem Fachwissen schaffen wir die Grundlage für ein kontinuierliches Wachstum Ihrer Geldanlagen.

Unter den Aspekten Rentabilität, Sicherheit und Verfügbarkeit haben wir für Sie drei Strategien entwickelt. Eine Entscheidung, welche die für Sie optimale ist, treffen wir nach einem ausführlichen Gespräch gemeinsam mit Ihnen. Unter Berücksichtigung einer ausgewogenen Risikodiversifikation investieren wir anhand unseres transparenten Investmentprozesses in aussichtsreiche Kapitalmarktanlagen.

Drei Strategien für Ihre individuelle Lösung



- Einzelne Aktien, Aktienfonds, auf Aktien/Aktienkörbe/Aktienindizes lautende Zertifikate und ähnliche an der Kursentwicklung von Aktien und Aktienindizes ausgerichtete Produkte, Exchange Traded Funds (ETFs), Derivate wie z. B. Finanzinstrumente mit Hebelwirkung
- Anleihen, Wandelanleihen, Genussscheine, Rentenfonds, offene Immobilienfonds, Zertifikate mit Rentencharakter
- Sonstige alternative Investments sowie Anteile an Investmentfonds oder Zertifikaten auf Anlagekategorien mit einer weder Aktien noch Renten eindeutig zuzuordnenden Risikocharakteristik (Mischfonds, strukturierte Produkte etc.), Edelmetall- und Rohstoffzertifikate bzw. Exchange Traded Funds (ETFs) mit einer weder Aktien noch Renten eindeutig zuzuordnenden Risikocharakteristik





Lennart Graeger
Leiter Vermögensnachfolgeplanung

Das eigene Lebenswerk sichern

Ein generationenübergreifendes Vermögensmanagement und eine Vision davon, wie sich Ihre zweite Lebenshälfte entwickeln soll, sind die Kernaufgaben unserer Vermögensnachfolgeplanung. Wichtig ist hierbei vor allem die Klarheit über die eigenen Ziele. Nur so können Sie sicher sein, dass Ihre Nachfolgeregelung auch Ihren Wünschen entspricht. Unsere umfassende Nachfolgeplanung beinhaltet Finanz-, Vorsorge- und Vermögensthemen. Frühzeitige Planung verschafft Ihnen Zeit für eine optimale Lösung, denn nur so können alle Komponenten berücksichtigt werden.

Eine Stiftung erhält Ihre Vision der Nachwelt

Häufig basiert der Wunsch zur Gründung einer Stiftung auf einem individuellen Anliegen oder persönlicher Betroffenheit, und tatsächlich kann man auch mit einem kleinen Vermögen viel Gutes tun. Durch eine Stiftung bewahren Sie Ihre Werte und Visionen über das eigene Ende hinaus. Auch wenn kein geeigneter Erbe zur Verfügung steht, regelt eine Stiftung den eigenen Nachlass in Ihrem Sinn.

Einen Nachfolger finden

Wer mit großem Einsatz ein Unternehmen aufgebaut hat, möchte sicherstellen, dass es auch nach dem eigenen Ausscheiden von guten Händen weitergeführt wird. Wir unterstützen Sie dabei, Ihr Unternehmen auf eine Übergabe vorzubereiten.

Wiesbadener Volksbank eG

Juliusstraße 2, 65189 Wiesbaden
Telefon 0611 367-1883

Abends und am Wochenende nehmen Sie
bitte über Telefax 0611 367-1970 oder E-Mail
juliusstrasse@wvb.de Kontakt zu uns auf.

Selbstverständlich sind wir für Sie auch über
alle Geschäftsstellen in Wiesbaden und Umgebung
erreichbar. Unsere Berater vereinbaren gern
einen Gesprächstermin für Sie.

wvb.de