



von links oben nach rechts unten:

**Stefan Wagner, Netphen**  
Tel.: 02738/698-432, stefan.wagner@voba-si.de

**Klaus Leicher, Geisweid**  
Tel.: 0271/89065-13, klaus.leicher@voba-si.de

**Rainer Marwedel, Hilchenbach**  
Tel.: 02733/899-113, rainer.marwedel@voba-si.de

**Thorsten Klein**  
Leiter Privatkundenbetreuung und Depotbetreuung  
Tel.: 0271/2300-201, thorsten.klein@voba-si.de

**Marco Schmidt, Burbach**  
Tel.: 02736/2988-17, marco.schmidt@voba-si.de

**Andreas Hilberts, Eiserfeld**  
Tel.: 0271/2300-203, andreas.hilberts@voba-si.de

**Reinhard Katz, Siegen**  
Tel.: 0271/2300-200, reinhard.katz@voba-si.de

**Ulrich Kasteleiner, Wilnsdorf**  
Tel.: 02739/4795-13, ulrich.kasteleiner@voba-si.de

**Bastian Moritz, Neunkirchen**  
Tel.: 02735/657940, bastian.moritz@voba-si.de

## 12 STUNDEN TÄGLICH...

- ... in der Bank oder zu Hause
- ... modernste Software unterstützt die Beratung
- ... wir haben Zeit für Sie: nach Terminvereinbarung
- ... unabhängig von Provisionen
- ... Zugriff auf Spezialistenteam
- ... in Zusammenarbeit mit Ihrer Geschäftsstelle

### ■ Sekretariat Siegen:

Petra Kliner-Schneider  
Tel.: 0271/2300-174

Heike Schäfer  
Tel.: 0271/2300-256

### ■ Sekretariat Netphen:

Sonja Jünger  
Tel.: 02738/698-412

### ■ Sekretariat Neunkirchen:

Ulrike Scheidt  
Tel.: 02735/75-131

## FINANZPLANUNG FÜR PRIVATKUNDEN



# PRIVATE FINANZPLANUNG

Seine Zukunftspläne realisieren zu können, macht das Leben erst lebenswert. Wir bieten uns als Ihr finanzieller Lebensbegleiter an. Dabei legen wir besonderen Wert auf eine offene und vertrauensvolle Zusammenarbeit, die wir durch Zuverlässigkeit, Fachkompetenz und individuelle Lösungen untermauern.

## ... Der Vermögensstatus

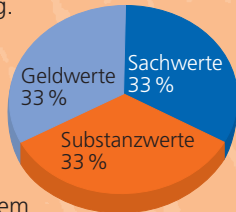
Als Basis einer zukunftsorientierten Finanzplanung ermitteln wir Ihren Status Quo und bilden für Sie eine Vermögens-, Liquiditäts- und Vorsorgebilanz.

## ... Ihre Zukunftsvorstellungen

Welche konkreten Wünsche, aber auch welche Träume möchten Sie sich gerne erfüllen? Worauf es Ihnen wirklich ankommt und was die besten Wege sind, ist das zentrale Thema unserer Betreuungsleistung.

## ... Die Vermögensstruktur

Wir erstellen und diskutieren mit Ihnen Ihre Vermögensstruktur. Die adäquate Ausrichtung an Ihrer Risikobereitschaft und Ihrem Sicherheitsbedürfnis ist neben der steuerlichen Betrachtung von entscheidender Bedeutung für den Erfolg Ihres Vermögens.



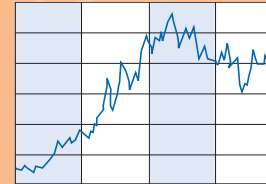
## ... Realistische Wege zum Ziel

Durch die Verknüpfung Ihrer Ausgangssituation mit Ihren Zukunftsvorstellungen können wir Ihnen Wege aufzeigen, Prioritäten setzen, geben Entscheidungshilfen und helfen, den ein oder anderen Traum zu erfüllen.

# INTERNATIONALE KAPITALMÄRKTE

Die internationalen Kapitalmärkte bieten enorme Chancen – jedoch auch beträchtliche Risiken. Auf der Grundlage einer abgestimmten privaten Finanzplanung sind wir mit unseren Partnern innerhalb und außerhalb des Genossenschaftlichen Finanzverbundes für Sie weltweit unterwegs. Ob spanische Immobilien, europäische Aktien oder amerikanische Staatsanleihen, etc.: Unter Einbindung unseres Spezialistenteams suchen wir für Sie die besten Lösungen aus dem Universum der Anlagemöglichkeiten.

Auf Wunsch lassen wir Ihr Aktiendepot von unseren Spezialisten täglich beobachten und begleiten Sie mit aktuellen Empfehlungen, Tipps und Risikobegrenzungen durch den Börsenalltag. Die Erarbeitung und Umsetzung von durchdachten Depotstrategien zur Ertrags- und Risiko-optimierung ist für uns eine Selbstverständlichkeit.



# VORSORGE- UND RISIKOANALYSE

Wir berechnen Ihre Rentenansprüche (Altersruhegeld, Erwerbsminderungsrente und Hinterbliebenenrenten). Durch die Integration betrieblicher sowie bereits vorhandener privater Vorsorgeleistungen erarbeiten wir Ihnen ein transparentes Bild Ihrer Versorgungssituation. Diese Beratungsleistung verschafft Ihnen eine objektive Entscheidungsgrundlage für die Ausgestaltung Ihrer Zukunftsvorsorge. Außerdem führen wir mit Ihnen eine Risikoberatung durch, indem wir Ihre Absicherungswünsche systematisch analysieren und geeignete Absicherungsinstrumente anbieten. Selbstverständlich verbleibt Ihnen die freie Wahl aus den für Sie interessantesten Anbietern.

# UNSER SELBSTVERSTÄNDNIS

Es ist nicht nur unsere satzungsgemäße Verpflichtung, sondern auch unser Wunsch, Sie aktiv zu begleiten. Wir stellen Ihnen einen persönlichen Ansprechpartner zur Verfügung, der Ihre Situation kennen lernt, dem Sie vertrauen können und der Sie fair in die Zukunft begleitet. Bei Bedarf wird Ihr Betreuer die Spezialisten unseres Hauses hinzuziehen, um optimale Beratungsleistungen für Sie und Ihre Zukunft zu erbringen.

