

# Private Banking – Vermögenskompetenz für gehobene Ansprüche.



## Vertrauen in die Vermögensverwaltung

Wenn sich Kunden durch ihre Anstrengung, Entschlossenheit sowie ihr Durchhaltevermögen und ihren Weitblick ein Vermögen erarbeitet haben, müssen sie natürlich auch die Gewissheit haben, dass die Private Banking Betreuer entsprechend sorgsam damit umgehen. Und genau dies beherzt das Expertenteam von Tobias Brack. Ihre geschäftspolitische Devise lautet: „Ein kontinuierliches und gesundes Vermögenswachstum steht vor riskanten Gewinnmaximierungen!“

## Optimiert für die Bedürfnisse des Kunden

Die erfahrenen Berater im Private Banking Bereich der Raiffeisenbank nehmen sich

ausreichend Zeit, die Wünsche und Lebenspläne ihrer Kunden kennenzulernen. Zu Beginn einer partnerschaftlichen Zusammenarbeit erstellen sie eine präzise Analyse der Vermögens- und Liquiditätssituation, unter Einbeziehung der individuellen Kundenwünsche. Denn jeder einzelne Kunde hat auch verschiedene Beweggründe: Wie kann ich meinen eigenen Lebensstandard und den meiner Familie erhalten? Mit welchen Absicherungen oder Investitionen erreiche ich mein Ziel am besten? Ist mein Vermögen bzw. mein Liquiditätsstrom auch bei Eintreten verschiedener Risikoszenarien abgesichert? Wer handelt für mich, wenn ich es nicht mehr kann? Gibt es eine Strategie für den Erhalt meines

Private Banking ist in erster Linie Vertrauenssache, basierend auf Verlässlichkeit, Geradlinigkeit und Bodenständigkeit. Als regionale Genossenschaftsbank orientiert sich die Raiffeisenbank Kempten-Oberallgäu an diesen Werten und bietet im Bereich Private Banking starke Leistungen und kundenorientierte Lösungen. Beleg dafür ist das hohe Kundenvertrauen, welches seit über 100 Jahren die Basis für den Erfolg der Raiffeisenbank bildet.

bisher erworbenen Vermögens? Wie gebe ich mein Kapital später einmal weiter? Kommt eine Investition in Immobilien für mich in Frage? Hierfür bieten die Experten übrigens beim Kauf oder Verkauf auch fundierte Wertermittlungen an.

Durch solch umfassende und persönliche Gespräche entstehen die wichtigen, individuellen „Finanzfingerabdrücke“ von Kunden. Auf dieser Basis können die Experten letztendlich das Vermögen ihrer Kundschaft optimal betreuen. Doch der Service von Tobias Brack und seinem Team hört hier nicht auf: Die Berater sehen sich als langfristige Partner, die durch räumliche Nähe und gute Kontaktpflege auch zu einem



Tobias Brack, Leiter Private Banking, Prokurist.

späteren Zeitpunkt wissen, worauf ihre Kunden Wert legen. Sie können auf veränderte Lebenssituationen zeitnah mit einem neuen, passgenauen Anlagekonzept reagieren.

## Finanzplanung mit Fokus auf Lebensqualität

Komplexe Kapitalmärkte erfordern heutzutage umfangreiches Fachwissen, ständige Marktbeobachtungen und schnelle Entscheidungen. Bei der Raiffeisenbank Kempten-Oberallgäu profitieren Kunden von Experten, die sich zum einen ausreichend Zeit für diese hohen Anforderungen nehmen und zum anderen als Certified Financial Planner (CFP) das erforderliche Know-how mitbringen sowie sich laufend weiterbilden.

Zudem haben die kompetenten „Finanzcoaches“ aus dem Private Banking Bereich nicht nur intern, sondern auch extern ein Netzwerk von Experten – wie z.B. das der genossenschaftlichen Finanz-Gruppe – welches sie mit einbeziehen.

## Teamstärke durch Disziplin & Fokussierung

Wie früher beim Leistungssport verlangen sich die beiden sehr aktiven Kollegen Tobias Brack und Tobias Eisert auch im Beruf Disziplin ab, sie setzen auf die perfekte Planung, das Training der Fähigkeiten und die Fokussierung auf das Ziel. Energiegeladen und fachlich breit aufgestellt ist jedoch das ganze Team: „Vor allem die offene Architektur unserer Produktpalette unterstreicht meine tiefste Überzeugung,



V.l.n.r. Reiner Bauer, Monika Huber, Tobias Eisert, Tobias Brack.

„dass ich Kunden langfristig in allen finanziellen Angelegenheiten, in einem vertrauensvollen Miteinander betreuen kann“, betont Tobias Brack. „Qualität heißt für mich, sich technische Innovationen zu Nutzen zu machen und dennoch in traditioneller Form im Gespräch zu bleiben. Ich bin der festen Überzeugung, dass man so gemeinsam die Weichen für eine erfolgreiche persönliche und finanzielle Zukunft stellen kann“, so Tobias Eisert. „Sie haben viele Möglichkeiten, als moderner Anleger Ihr Geld zu investieren. Ich als Berater möchte Ihnen helfen, ein fundiertes Gesamtkonzept zu erstellen, das genau zu Ihrem Leben und Ihren Plänen passt. Dafür ist nicht nur die Vermögensstruktur-

rierung, sondern auch die Vorsorgeplanung ein wichtiger Bestandteil“, fügt Reiner Bauer hinzu. „Ich freue mich, als Assistentin im Private Banking Ansprechpartnerin für sämtliche Anliegen unserer Kunden sein zu dürfen“, ergänzt Monika Huber mit einem sympathischen Lächeln.

Nadine Kerscher



Gönnen auch Sie Ihrem Vermögen eine ganzheitliche Betrachtung.

Tobias Brack und sein Team freuen sich darauf, Sie kennen zu lernen. Sehr gerne besuchen Sie die Berater auch in Ihren eigenen vier Wänden zuhause! Vereinbaren Sie einfach ein unverbindliches Beratungsgespräch.

## Raiffeisenbank Kempten-Oberallgäu eG Private Banking

Bahnhofstraße 20  
87435 Kempten  
Telefon (0831) 2522-145  
Telefax (0831) 252222-145  
tobias.brack@raiba-ke-oa.de  
www.raiba-ke-oa.de

BILDER: RAIFFEISENBANK KEMPTEN-OBERALLGÄU