

# Private-Banking-Experten zeichnen sich aus!

Gerade in turbulenten Zeiten verlässliche Partner für Ihr Vermögensmanagement.



## Werteorientiert auch in modernen Zeiten

Die Finanzexperten sind bis heute den Grundsätzen der genossenschaftlichen Bank treu. Kernwerte wie Verlässlichkeit, Bodenständigkeit und Sorgfalt prägen seit mehr als 100 Jahren das Geschäftsmodell und sind für das Team die Basis für ein vertrauensvolles Vermögensmanagement. Auch erfüllen die Kundenberater bei jedem ihrer Beratungsgespräche die geltenden Ethikregeln nach den Financial Planning Standards Deutschlands e.V., was von den Anlegern sehr geschätzt wird.

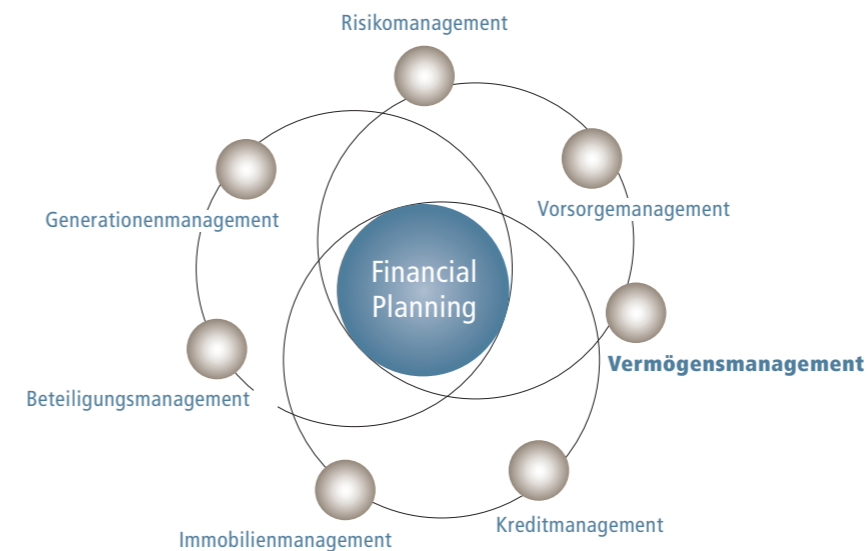
## Kundenorientiertes Vermögensmanagement

Tobias Brack, Reiner Bauer und Tobias Eisert sind seit über 20 Jahren erfolgreich

im Finanzgeschäft tätig und haben ihre Kunden schon durch unterschiedlichste Konjunkturzyklen begleitet. Alle drei sind u.a. Certified Financial Planner® (CFP) oder Private Banking Berater (EBS/ADG) und besitzen eines der angesehensten Zertifikate im Finanzsektor. Um für jeden Anleger das optimale Vermögensmanagement aufbauen zu können, starten die kompetenten Berater stets mit einer präzisen Analyse der Vermögens- und Anlagestruktur. Doch die Finanzplaner bringen nicht nur hohes Fachwissen und analytische Fähigkeiten mit. „Zuhören können, Bedürfnisse erkennen, sensibilisiert auf Kundenwünsche eingehen – das ist für uns ebenso wichtig“, betont Tobias Brack, der zu seinen Kunden

Viele Anleger mussten zur Jahrtausendwende schmerzhaft erfahren, welche Risiken an den Kapitalmärkten auftreten und sich negativ auf ihr Vermögen auswirken können. Klassische Kursblasen an Aktienmärkten, Banken- oder Staatenkrisen stellen die Finanzmärkte vor große Herausforderungen. Bestens beraten ist, wer Tobias Brack und sein Finanzexperten-Team aus dem Private Banking der Raiffeisenbank Kempten-Oberallgäu eG zur Seite hat.

eine langjährige, vertrauensvolle Geschäftsbeziehung pflegt. „Ein weiterer essenzieller Baustein unseres Vermögensmanagements ist herauszufinden, wie hoch die emotionale Risikotragfähigkeit der einzelnen Anleger ist. Diese Risikotragfähigkeit herauszufinden bedarf eines detaillierten Analyseprozesses“, so Reiner Bauer. Darauf basierend erstellen die Finanzexperten eine passgenaue Anlagestrategie. „Dabei orientieren wir uns u.a. an soliden, großen Stiftungen oder Staatsfonds. So können wir in turbulenten Zeiten aufkommenden Emotionen entgegenwirken, die ggf. irrationales Handeln begünstigen und mit langfristig ausgelegten Konzepten überzeugen“, informiert Tobias Brack.



Gönnen Sie Ihrem Vermögen eine Portfolioanalyse & lernen Sie Ihr persönliches Risikoprofil kennen! Selbstverständlich unverbindlich.

Tobias Brack, Reiner Bauer und Tobias Eisert analysieren jederzeit gerne Ihre bestehenden Depots und geben Aufschluss darüber, ob Sie selbst ein zu hohes Risiko tragen oder etwas

optimiert werden kann. Vereinbaren Sie doch gleich unter (0831) 2522-145 einen unverbindlichen Beratungstermin.



V.l.n.r. Reiner Bauer (Kundenbetreuer Private Banking), Tobias Eisert (Kundenbetreuer Private Banking), Tobias Brack (Leiter Private Banking, Prokurist).

## Unabhängig, objektiv & produktneutral

Ein wichtiger Kundenvorteil ist, dass die Finanzexperten ihren Fokus auf das Risikomanagement anstatt auf die Renditemaximierung legen. D.h. langfristiger Vermögenserhalt steht fortwährend im Mittelpunkt. Um für jeden Anleger das passgenaue Anlagenkonzept entwickeln zu können, steht den Private Banking Beratern eine offene Produktpalette zur Verfügung, die vor allem Unabhängigkeit und Objektivität bietet. Aus über tausend global aktiven und passiven Finanzinstrumenten können die Experten auswählen und für ihre Anleger das maßgeschneiderte Portfolio erstellen. „Mit unserer modernen Portfoliomanagement-Software analysieren wir zudem finanzmathematisch, ob die angegebenen Risikokennzahlen auch mit der Vermögensplanung unserer Kunden übereinstimmen. Über die Kennzahl lässt sich ermitteln, wie der Portfolioverlauf in der Vergangenheit war und ob das ausgewählte Depot letztendlich dem Risikoprofil des Anlegers entspricht“, erklärt Reiner Bauer. „Dadurch sind wir in der Lage, individuelle Portfolios, passend zum Risikoprofil unserer Kunden, zu erstellen“, so Tobias Eisert. „Oftmals lassen sich so Verlustrisiken deutlich reduzieren, ohne gleichzeitig auf Rendite verzichten zu müssen“.

## Hohe Transparenz

Dass man bei Tobias Brack, Reiner Bauer und Tobias Eisert bestens betreut wird, belegt das tägliche Monitoring. Die Finanzexperten haben ihre Kundendepots stets im Blick und können auf neue Marktherausforderungen sofort reagieren. Zusätzlich profitieren die Anleger vom hochwertigen Reporting und transparenten Gebührenmodell. „Bei uns gibt es keinerlei versteckte Kosten“, betont Tobias Brack abschließend. „Wir agieren ausschließlich im Kundeninteresse. Dies zieht sich von der Finanzplanung bis hin zum Beratungsmandat in der Vermögensanlage durch – sozusagen wie ein roter Faden“.

Nadine Kerscher

Raiffeisenbank Kempten-Oberallgäu eG  
Private Banking

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

BILDER: TOBIAS BÜRGER, PETERA WICHMANN