

V BANK

Die Vermögensbank.



Fokus Mehrwert.

Die V-Bank wurde 2008 als Deutschlands erste Bank für Vermögensverwalter gegründet. Heute beschäftigen wir als Marktführer 141 spezialisierte Mitarbeitende, die über 56.000 Depots betreuen. Dabei arbeiten wir mit rund 550 unabhängigen Vermögensverwaltern und Family Offices zusammen (Stand: 31.12.2023).

Wir sind seit über 15 Jahren der verlässliche Partner für unabhängige Vermögensverwalter, Family Offices, Stiftungen, vermögensverwaltende Banken und institutionelle Kunden. Wir fokussieren uns zu 100 Prozent auf die Verwahrung der Vermögenswerte, damit sich unsere Geschäftspartner auf das nachhaltige Vermögenswachstum Ihrer Kunden konzentrieren können.


Dieser klare Fokus – ergänzt durch innovative Serviceleistungen, Digitale Assets inklusive – erlaubt es uns, Depotbanking zukunftsorientiert weiterzuentwickeln.



V-Bank AG

Besucheranschrift:
Rosenheimer Str. 116
81669 München

Postanschrift:
Postfach 310 340
80103 München

Telefon: +49 89 740800-0
Fax: +49 89 740800-222
info@v-bank.com
 v-bank-ag

BIC: VBANDEMMXXX
LEI: 529900FB29C36LKTAW50
Ust-IdNr.: DE255554184
Handelsregister beim
Amtsgericht München
unter HRB 167737



[v-bank.com](https://www.v-bank.com)

Willkommen bei Ihrer Vermögensbank.

Wir haben einen klaren Fokus: jederzeit ein verlässlicher Partner zu sein. Uns vertrauen Vermögensverwalter, Family Offices, Stiftungen, vermögensverwaltende Banken und institutionelle Kunden in Deutschland. Ihnen bieten wir als Markt- und Qualitätsführer ein zukunftsorientiertes Depotbanking. Dabei ist uns unsere Unabhängigkeit wichtig. Wir verfolgen keine Produktinteressen und stehen nicht im Wettbewerb mit unseren Geschäftspartnern. Verlässlich, innovativ und unabhängig – so arbeiten wir für unsere Geschäftspartner und deren Kunden.

Wir laden Sie herzlich ein, sich auf den kommenden Seiten ein Bild von uns zu machen. Haben wir Ihr Interesse geweckt? Wir sind gern persönlich für Sie da.

Lars Hille

Stefan Lettmeier

Florian Grenzebach

Gemeinsam mit unseren Partnern schreiben wir seit unserer Gründung eine Erfolgsgeschichte.



Die V-Bank wurde 2008 als Deutschlands erste Bank für Vermögensverwalter gegründet. Heute betreuen wir über 56.000 Depots mit einem Kundenvermögen in Höhe von 45,2 Mrd. Euro. Dabei arbeiten wir mit rund 550 unabhängigen Vermögensverwaltern und Family Offices zusammen (Stand: 31.12.2023).

Wir sind die Vermögensbank.

Wir fokussieren uns zu 100 Prozent auf unser Kerngeschäft: die Beschaffung und Verwahrung von Vermögenswerten. Dieser klare Fokus – ergänzt durch innovative Serviceleistungen – erlaubt es uns, Depotbanking zukunftsorientiert weiterzuentwickeln. Denn wir wissen: Nur wer bereit für Veränderungen ist, hat in einem dynamischen Markt Erfolg.

Wir werden uns und unser Angebot auch in Zukunft konsequent weiterentwickeln, um unseren Geschäftspartnern und ihren Kunden den bestmöglichen Service bieten zu können. Dazu nehmen wir auch immer wieder neue Netzwerkpartner in unser Ökosystem auf.



Ein unabhängiges Marktforschungsinstitut befragt im Auftrag der V-Bank regelmäßig unsere Geschäftspartner, wie zufrieden sie mit uns sind. Sie haben uns im Branchenvergleich Spitzenwerte verliehen. Für unsere Leistungen wurden wir zudem mehrfach ausgezeichnet:



2023

Kommissionshandel
Kryptowährungen
Kompetenzbereich
Firmen und Stiftungen

2022

Neue Geschäftsräume
im Kustermannpark

2021

Zugang ESG-Datenbank
Einführung Endkunden-App

2020

Start Projekt Digital Assets

2019

Aufbau Bereich
Vermögensnachfolge
Start digitale Vermögens-
verwaltung mit Vertriebs-
plattform v-check.de

2018

Einführung digitales
Steuerreporting

2016

Einführung neues Kern-
bankensystem Avaloq

2013

Drittmittelgeber und Initiator
Institut für Vermögensaufbau
(InVV) an der Technischen
Hochschule Aschaffenburg

2012

Erstmals mehr als 1 Mrd. AuC

2010

Erreichen der Gewinnschwelle

2008

Gründung

Unsere Werte bieten mehr Wert für alle.

verlässlich & sicher

Mit unserem klaren, risikoarmen Geschäftsmodell und unserer Eigentümerstruktur bieten wir Ihnen ein hohes Maß an Sicherheit. Wir agieren ausschließlich als Depot- und Abwicklungsbank. Unser Kreditgeschäft ist auf den besicherten Effektenlombardkredit fokussiert. Eigenhandel findet nur in den engen Grenzen eines Nicht-handelsbuch-Institutes oder im Auftrag unserer Kunden statt.

persönlich & nachhaltig

Jeder V-Bank Geschäftspartner hat direkte Ansprechpersonen – und dahinter ein zuverlässiges Team. Wir sind persönlich erreichbar, handeln zeitnah und agieren transparent. Gelebte Verantwortung geht für uns über die Verantwortung für unsere Geschäftspartner und deren Kunden und das bei uns verwahrte Kundenvermögen hinaus: Wir verstehen unsere Arbeit auch als Beitrag für nachhaltiges Wirtschaften und Leben in unserer Gesellschaft.

unabhängig & eigenständig

Sie können sich auf unsere Unabhängigkeit verlassen. Wir treten nicht in den Wettbewerb mit unseren Geschäftspartnern und deren Kunden, erbringen keine eigene Anlageberatung und vertreiben keine eigenen Anlageprodukte. Unsere Eigentümer kennen sich bestens in der Branche aus. Gleichzeitig gehören wir keinem Konzern an.

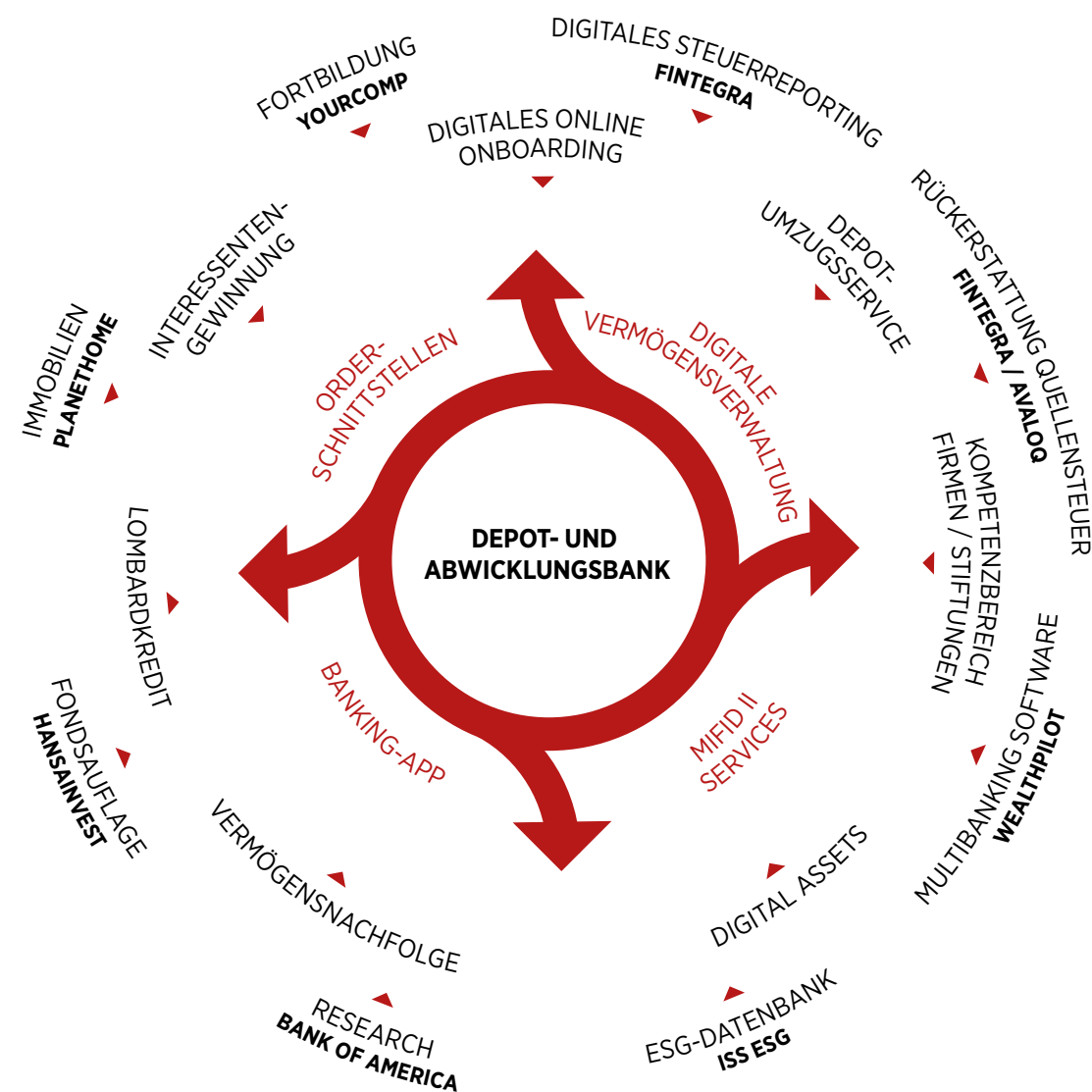
innovativ & zukunftsorientiert

Wir entwickeln schon heute die digitalen Lösungen, die Sie morgen von uns erwarten. Wir treiben Innovationen aktiv voran und greifen neue Themen, Trends und Technologien auf. So schaffen wir neue Standards und bleibenden Mehrwert für Sie. Wir werden weiterhin in unsere Zukunftsfähigkeit investieren und arbeiten stetig an neuen Angeboten und Lösungen, die uns im Markt differenzieren.



Für nachhaltigen Erfolg: unsere Leistungen & Services.

Wir bieten Ihnen alle Services aus einer Hand – entweder direkt oder mit Hilfe unserer Netzwerkpartner. Unser Ökosystem beruht auf einer innovativen Plattform, über die unsere Geschäftspartner und deren Dienstleister direkt andocken können und über die man mit uns digital oder persönlich zusammenarbeiten kann.



Uns vertrauen unabhängige Vermögensverwalter, Stiftungen, Family Offices, Institutionen und vermögensverwaltende Banken.

VBANK

Die Bank für Vermögensverwalter.

Unabhängige Vermögensverwalter empfehlen die V-Bank weiter. Sie vertrauen auf uns, um mit ihren Kunden zu wachsen. Durch schlanke Strukturen, eine effiziente IT-Plattform sowie hochqualifiziertes Personal können wir flexibel und innovativ agieren und dabei stets ein attraktives Preis-Leistungs-Verhältnis bieten.

z.B. Lombardkredite

VBANK

Die Bank für Family Offices.

Immer mehr **Family Offices** nutzen uns als Depot- und Transaktionsbank. Sie können auf ein Höchstmaß an Verlässlichkeit und absolute Unabhängigkeit vertrauen und profitieren von unseren Open-Banking-Strukturen sowie unserem Partner-Netzwerk.

z.B. moderne Schnittstellen zur Orderaufgabe und zu Portfoliomanagementsystemen

VBANK

Die Bank für Stiftungen.

Auch **Stiftungen** nutzen uns als Depot- und Abwicklungsbank. Entweder direkt oder in Zusammenarbeit mit unabhängigen Vermögensverwaltern. Sie profitieren ebenfalls von unserer Verlässlichkeit, Nachhaltigkeit und unseren Open-Banking-Strukturen sowie unserem Partnernetzwerk.

z.B. Digitales Steuerreporting

VBANK

Die Bank für Banken.

Mit uns als Partner können vermögensverwaltende **Banken und Sparkassen** ihre Vermögensverwaltung effizienter gestalten. Wir sind Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken.

z.B. MiFID-Services

VBANK

Die Bank für Institutionen.

Gerade **Institutionen** profitieren von unseren Open-Banking-Strukturen sowie unserem umfassenden Netzwerk aus spezialisierten Partnern. Ein hohes Maß an Verlässlichkeit ist uns dabei ebenso wichtig wie unsere Unabhängigkeit als Depot- und Abwicklungsbank.

z.B. Ansprechpartner im Handel

Depotbank plus – wir können mehr als Vermögensverwahrung.



Vermögensnachfolge

Damit Sie heute schon das Vermögen der Erbengeneration nachhaltig begleiten können.

Digitale Assets

Vom Kommissionshandel bis zum Handel und zur Verwahrung digitalisierter Vermögenswerte.

Lombardkredit

Bei Bedarf erweitern wir zu attraktiven Konditionen Ihre finanziellen Handlungsspielräume.

Digitale Vermögensverwaltung

Die Dienstleistung eines Vermögensverwalters digital erleben.

Digitales Steuerreporting

Vollautomatischer Service bei der Verbuchung und steuerlichen Deklaration von Vermögen.

Banking-App

Jederzeit das Depot im Blick – ob auf dem Smartphone oder dem Tablet.

Zugang ESG-Datenbank

Damit Sie frühzeitig einen Beitrag dazu leisten können, Ihre Finanzströme nachhaltig zu gestalten.

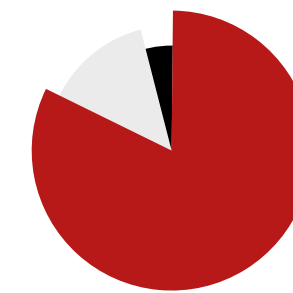
Was wir sonst
für Sie leisten
können, finden
Sie hier.



Die V-Bank in Zahlen.

Über Ihre Gelder sprechen wir nicht. Über unsere Geschäftszahlen schon. Hier die wichtigsten Fakten auf einen Blick. Immer aktuell finden Sie unsere Zahlen auf v-bank.com.

Eigentumsverhältnisse



Beteiligungsverhältnisse:

- 81,9 % Vermögensverwalter und Family Offices
- 15,3 % Württfeuer Beteiligungs-GmbH (W&W)
- 2,8 % Management und Mitarbeitende

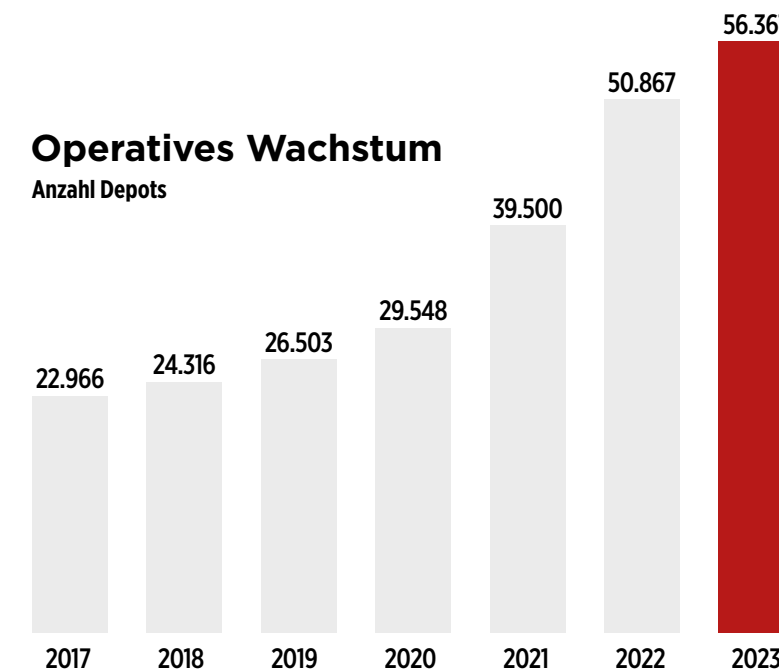
Aufsichtsrechtliche Zahlen

16,5 %

harte Kernkapitalquote

Operatives Wachstum

Anzahl Depots



A2

Ausblick stabil

langfristiges Einlagenrating von Moody's

Erstrating 08/2023

45,2

Mrd. € Assets under Custody

Ende 2022: 38,3 Mrd. €

1.840.761

Transaktionen

Ende 2022: 1.103.497

90 %

Marktdurchdringung

482 kooperierende Vermögensverwalter

Ende 2022: 458

3.886

Mio. € Bilanzsumme

Ende 2022: 4.496 Mio. €

141

Mitarbeitende

Ende 2022: 111

Mehr als Zahlen: unser Schlüssel für zukunfts- orientiertes Depotbanking.

Nachhaltigkeit

Als Unternehmen dienen wir nicht nur unseren Geschäftspartnern. Wir nehmen unsere gesellschaftliche Verantwortung wahr und engagieren uns, beispielsweise im Bereich Bildung. Hierfür steht unsere Kooperation mit der Technischen Hochschule Aschaffenburg. Als Unternehmen orientieren wir uns an den Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen und

sind Unterzeichner der „Charta der Vielfalt“. Wir erschließen Kooperationen und weiten unser Netzwerk aus, damit Sie als unser Geschäftspartner frühzeitig einen Beitrag dazu leisten können, Finanzströme nachhaltig zu gestalten. Zuletzt haben wir für unsere Geschäftspartner dazu einen Rahmenvertrag mit ISS ESG abgeschlossen. Bei der Anlage unserer Eigenmittel (Depot A) spielen

ESG-Kriterien zunehmend eine Rolle. Wir werden flexible Arbeitsplätze, das heißt Homeoffice und geteilte Büroplätze, als integrale Bestandteile unserer Unternehmenskultur langfristig beibehalten. So leisten wir einen Beitrag dazu, durch weniger Pendelverkehr die Umwelt zu entlasten und die Vereinbarkeit von Arbeit und Privatleben unserer Mitarbeitenden zu verbessern.



Innovation

Die Zukunft wird in allen Aspekten unseres Geschäfts Innovationen verlangen. Nicht nur in unserem Leistungsportfolio, sondern auch in der IT. Als Open-Banking-Spezialist denken wir gemeinsam mit Ihnen vor – immer umfassend und immer in offenen Strukturen. Bereits unsere Gründung war eine Innovation. Seither entwickeln wir als Vermögensbank das Depotbanking stetig weiter. So erhöhen wir beispielsweise die Qualität unseres Steuerreportings. Wir gehören zu den innovationsstärksten Unternehmen in Deutschland. Deshalb beschäftigen wir uns heute bereits mit dem Kommissionshandel von Kryptowährungen, der Tokenisierung

von Vermögen und den Auswirkungen der Blockchain-Technologie insgesamt. Wir sind schon heute viel mehr als eine reine Depotbank. Über unsere Open-Banking-Plattform bieten wir Ihnen ein ganzes Bündel zukunftsorientierter Dienstleistungen von mehr als 15 Netzwerkpartnern aus einer Hand. 80 % unserer Investitionen fließen in den kommenden Jahren in die Weiterentwicklung unserer IT.

Verlässlichkeit

Dass wir sprichwörtlich eine sichere Bank sind, ist für uns selbstverständlich – auch in puncto IT. Wir überzeugen Sie gern mit guten und fundierten Argumenten, die Ihre Erwartungen mit Sicherheit erfüllen.

Unsere Kernkapitalquote beträgt 16,5 % (Stand: 31.12.2023). Damit sind die neuen Eigenkapitalvorschriften nach Basel III bereits heute erfüllt. Die aufsichtsrechtliche Liquiditätsdeckungsanforderung der EU wird um über 185 % übertroffen (Stand: 31.12.2023). 2023 hat die Ratingagentur Moody's der V-Bank ein Erstrating von A2 mit stabilem Ausblick für das langfristige Einlagenrating verliehen.

Wir geben uns erst dann zufrieden, wenn unsere Geschäftspartner es auch sind.

Wir freuen uns über jede offizielle Auszeichnung. Die größte Wertschätzung und Motivation ist für uns allerdings die Kundenzufriedenheit. Ein Beirat mit Vertretern aus Vermögensverwaltungen und Single Family Offices gewährleistet, dass unsere Zufriedenheitswerte auch in Zukunft so hoch ausfallen wie heute. Bei uns bestimmen unsere Geschäftspartner aktiv die Entwicklung ihrer Vermögensbank mit.

”

Es gibt keine eigenen Beratungsleistungen oder Produkte und damit keinen Wettbewerb zu uns und unseren Kunden. Das klar fokussierte Geschäftsmodell gibt uns maximale Sicherheit. Zugleich sichert es die Unabhängigkeit gegenüber unseren Kunden.



Anton Vetter

Vermögensverwalter und Vorsitzender des Beirats der V-Bank, Kempten

”

Mir ist die persönliche Erreichbarkeit meiner Ansprechpartner wichtig. Ich schätze die kurzen Wege, sowie die oft taggleichen und verbindlichen Rückmeldungen sehr.



Claus Walter

Vermögensverwalter und stellvertretender Vorsitzender des Beirats der V-Bank, Freiburg

Wir sind für Sie da – persönlich und jederzeit.

Die V-Bank erreichen Sie unter




Telefon: +49 89 740800 - 0

Fax: +49 89 740800 - 222

info@v-bank.com

v-bank.com

 v-bank-ag

Ein unabhängiges Marktforschungsinstitut befragt im Auftrag der V-Bank regelmäßig unsere Geschäftspartner, wie zufrieden sie mit uns sind. Sie haben uns im Branchenvergleich Spitzenwerte verliehen. Für unsere Leistungen wurden wir zudem mehrfach ausgezeichnet:



