

**V** BANK

Die Vermögensbank.



# Fokus Mehrwert.

Die V-Bank wurde 2008 als Deutschlands erste Bank für Vermögensverwalter gegründet. Heute beschäftigen wir als Marktführer 158 spezialisierte Mitarbeitende, die über 64.647 Depots betreuen. Dabei arbeiten wir mit rund 580 unabhängigen Vermögensverwaltern und Family Offices zusammen (Stand: 31.12.2024).

Wir sind 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. Bei unabhängigen Vermögensverwaltern in Deutschland sind wir dabei Marktführer.

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 AG München  
Vertretung in der Schweiz  
Seefeldstrasse 287  
8008 ZÜRICH  
SCHWEIZ  
schweiz@v-bank.com  
Telefon: +41 44 3858070



[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 rund 64.647 Depots mit einem Kundenvermögen in Höhe von 57,2 Mrd. Euro. Dabei arbeiten wir mit rund 580 unabhängigen Vermögensverwaltern und Family Offices zusammen (Stand: 31.12.2024).

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 entwickeln uns und unser Angebot auch in Zukunft konsequent weiter, um unseren Geschäftspartnern und ihren

Kunden den bestmöglichen Service bieten zu können. Dazu gehört, dass wir unsere Lizenz zur Kryptoverwahrung, die wir als zweite Bank in Deutschland von BaFin und EZB erhalten haben, nutzen, um „Digital Assets“ zu handeln und zu verwahren. Hierzu zählt die Einführung eines professionellen Handelstool für die Terminbörsen. Zu diesem Zweck nehmen wir auch immer wieder neue Netzwerkpartner in unser Ökosystem auf.

Wir wirken mit:

**bankenverband**

Deutsches Aktieninstitut  
Kapital. Markt. Kompetenz.

Bundesverband  
Deutscher  
Stiftungen

**bitkom**

Offizieller Partner des

**V | U | V**

Verband unabhängiger Vermögensverwalter  
Deutschland e.V.

Gut vernetzt:

DEUTSCHES INSTITUT  
FÜR ALTERSVORSORGE

InVV Institut für  
Vermögensverwaltung  
TH Aschaffenburg

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:



**2024**

Lizenz Kryptoverwahrung  
Mehr als 50 Mrd. Euro AuC

**2023**

Eröffnung Vertretung  
in der Schweiz

Kommissionshandel  
Kryptowährungen

Kompetenzbereich  
Firmen und Stiftungen

Moody's Rating

**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

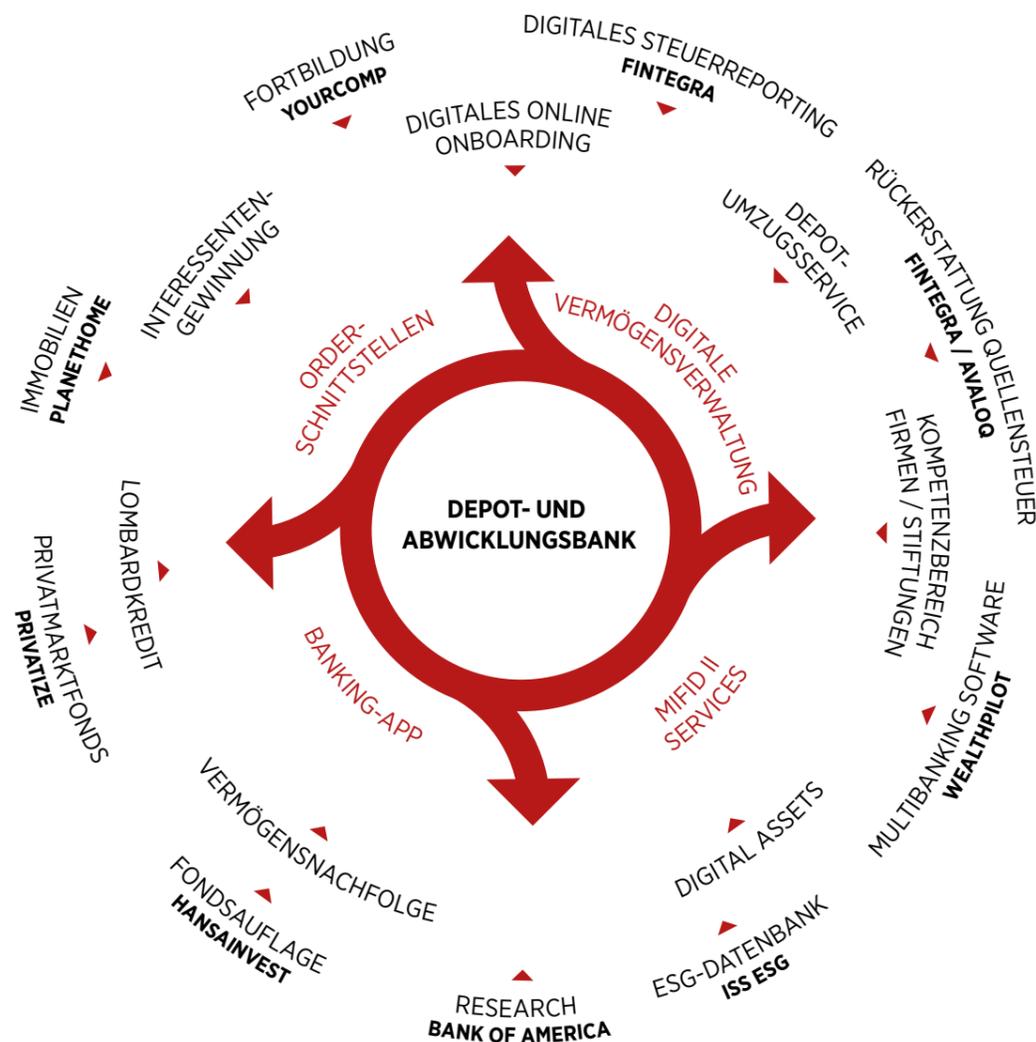
Wir entwickeln schon heute die digitalen Lösungen, die Sie morgen von uns erwarten. Wir treiben Innovationen aktiv voran und greifen neue Themen, Trends und Technologien auf. So schaffen wir neue Standards und bleibenden Mehrwert für Sie. Wir werden weiterhin in unsere Zukunftsfähigkeit investieren und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

**V**BANK

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

**V**BANK

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

**V**BANK

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

**V**BANK

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

**V**BANK

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.

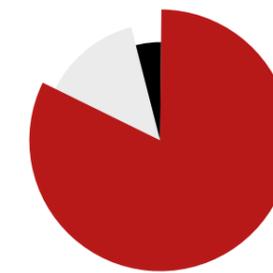
Was wir sonst  
für Sie leisten  
können, finden  
Sie hier.



# 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](https://v-bank.com).

## Eigentumsverhältnisse



### Beteiligungsverhältnisse:

- 81,36 % Vermögensverwalter und Family Offices
- 15,00 % Württfeuer Beteiligungs-GmbH (W&W)
- 3,64 % Management und Mitarbeitende

## Aufsichtsrechtliche Zahlen

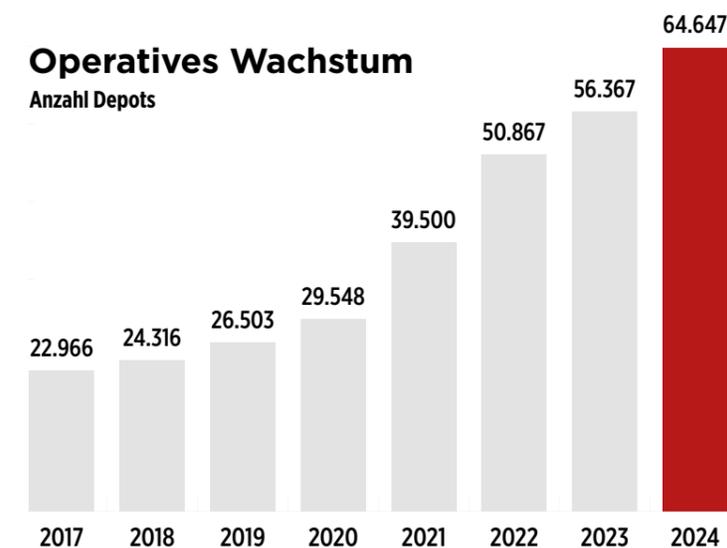
# 20,6 %

harte Kernkapitalquote zum 31.12.2024

(vorbehaltlich der Zustimmung der Hauptversammlung)

## Operatives Wachstum

Anzahl Depots



# A2

**Ausblick stabil**

langfristiges Einlagenrating von Moody's

letzte Ratingbestätigung August 2024

# 57,2

Mrd. € Assets under Custody

Ende 2023: 45,2 Mrd. €

# 1.636.025

Transaktionen

Ende 2023: 1.840.761

# 90 %

Marktdurchdringung

499 kooperierende Vermögensverwalter

Ende 2023: 482

# 4.371

Mio. € Bilanzsumme

zum 31.12.2023: 3.886 Mio. €

# 158

Mitarbeitende

Ende 2023: 141

Wenn nicht anders angegeben Stand: 31.12.2024

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

## Nachhaltigkeit

Als Unternehmen mit Weitblick nehmen wir unsere gesellschaftliche Verantwortung auf vielfältige Weise wahr. So engagieren wir uns zum Beispiel im Bereich Bildung im Rahmen einer langjährigen Kooperation mit der Technischen Hochschule Aschaffenburg. Zudem erschließen wir Kooperationen und weiten unser Netzwerk aus, damit Sie als unser Geschäftspartner frühzeitig einen Beitrag dazu leisten können, Finanzströme nachhaltig zu gestalten.

Wir bieten unseren Geschäftspartnern durch den Rahmenvertrag mit ISS ESG vergünstigten Zugang zu ESG-Datenbanken. Gleichzeitig achten wir auch bei der Anlage unserer Eigenmittel (Depot A) konsequent auf ESG-Kriterien. Da unsere Mitarbeitenden entscheidend zum Erfolg beitragen, haben wir soziale Aspekte fest in unserer Nachhaltigkeitskultur verankert. Beispielsweise fördern wir die Gesundheit der Mitarbeitenden durch Zuschüsse zu Fitness-

Abos sowie durch ergonomische Arbeitsplätze, und unterstützen berufliche Fahrten mit nachhaltigen Transportmitteln. Ebenso setzen wir auch in Zukunft auf flexible Arbeitsplätze, das heißt Homeoffice und geteilte Büroplätze. Damit leisten wir einen Beitrag, 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

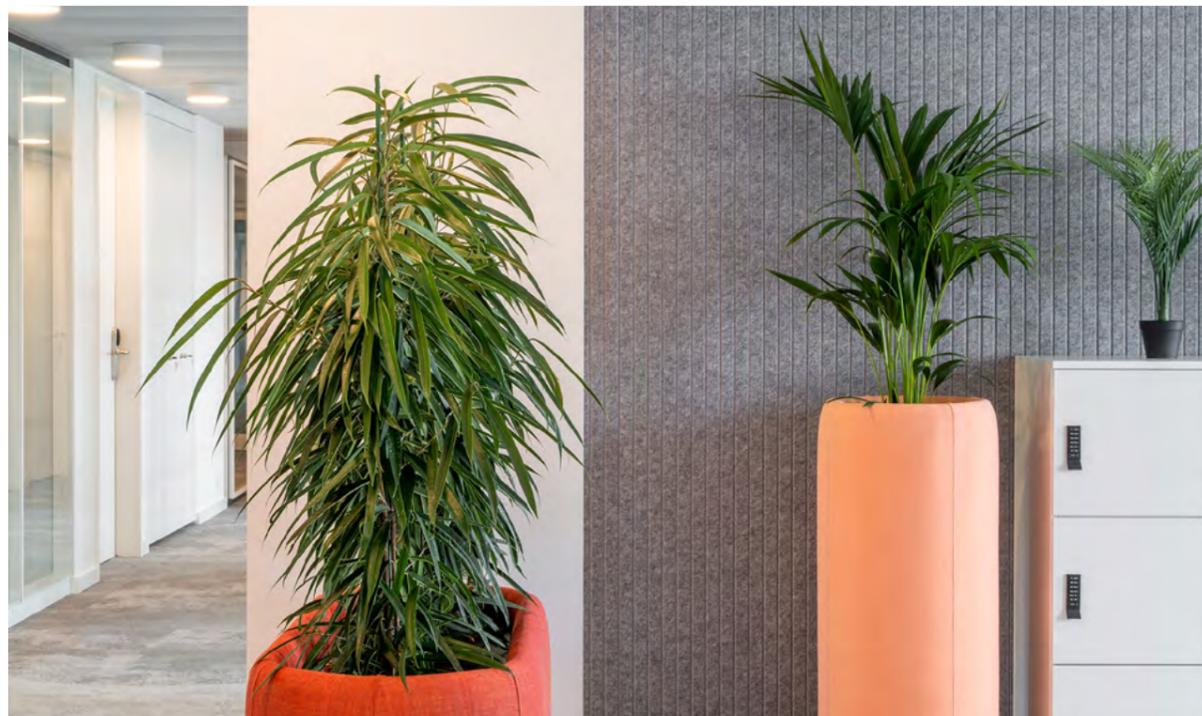
schon heute viel mehr als eine reine Depotbank. Als zweite Bank in Deutschland überhaupt erhielten wir eine Lizenz zur Kryptoverwahrung von der deutschen und europäischen Bankenaufsicht. Über unsere Open-Banking-Plattform bieten wir Ihnen ein ganzes Bündel zukunftsorientierter Dienstleistungen von mehr als 15 Netzwerkpartnern aus einer Hand. Über 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 20,6%\* (Stand: 31.12.2024). Damit sind die neuen Eigenkapitalvorschriften nach Basel III bereits heute erfüllt. Die aufsichtsrechtliche Liquiditätsdeckungsanforderung der EU wird um über 182%\* übertroffen (Stand: 31.12.2024). Im August 2024 hat die Ratingagentur Moody's zuletzt das Erstrating der V-Bank von A2 mit stabilem Ausblick für das langfristige Einlagenrating bestätigt.

\* vorbehaltlich der Zustimmung der Hauptversammlung



# 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



Rosenheimer Str. 116  
81669 München  
Telefon: +49 89 740800-0  
Fax: +49 89 740800-222  
info@v-bank.com  
v-bank.com  
 v-bank-ag

V-Bank AG München  
Vertretung in der Schweiz  
Seefeldstrasse 287  
8008 Zürich  
schweiz@v-bank.com  
Telefon: +41 44 3858070

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:



