

**V** BANK

Die Vermögensbank.



## Fokus Mehrwert.

Die V-Bank wurde 2008 als Deutschlands erste Bank für Vermögensverwalter gegründet. Heute beschäftigen wir als Marktführer 110 spezialisierte Mitarbeitende, die im Auftrag von mehr als 500 unabhängigen Vermögensverwaltern und Single Family Offices rund 51.000 Depots betreuen. (Stand: 31.12.2022)


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 des Vermögens, damit Sie sich auf das nachhaltige Vermögenswachstum Ihrer Kunden konzentrieren können.

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



### V-Bank AG

Rosenheimer Straße 116  
81669 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



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

Handelsregister beim Amtsgericht München unter HRB 167737

### Willkommen bei Ihrer Vermögensbank.

Seit unserer Gründung 2008 haben wir 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 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 erstes 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 im Auftrag von mehr als 500 bankenunabhängigen Vermögensverwaltern und Single Family Offices rund 51.000 Depots mit einem Kundenvermögen in Höhe von 38,3 Mrd. Euro (Stand: 31.12.2022).

Wir sind die Vermögensbank.

Wir fokussieren uns zu 100 Prozent auf unser Kerngeschäft: die Verwahrung von Vermögen. 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.

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:



Gut vernetzt:



**2023**

Kommissionshandel  
Kryptowährungen

Kompetenzbereich  
Firmen und Stiftungen

**2021**

Zugang ESG-Datenbank  
Einführung Endkunden-App

**2020**

Start Projekt Digital Assets

**2019**

Aufbau Bereich Vermögensnachfolge

Start digitale Vermögensverwaltung mit Vertriebsplattform v-check.de

**2018**

Einführung digitales Steuerreporting

**2016**

Einführung neues Kernbankensystem 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 Nichthandelsbuch-Institutes und im Auftrag unserer Kunden statt.

## persönlich & nachhaltig

Jeder V-Bank Geschäftspartner hat seine direkte Ansprechperson – 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. Da wir kein Privatkundengeschäft betreiben, sind wir frei von Interessenskonflikten mit Blick auf unsere Geschäftspartner.

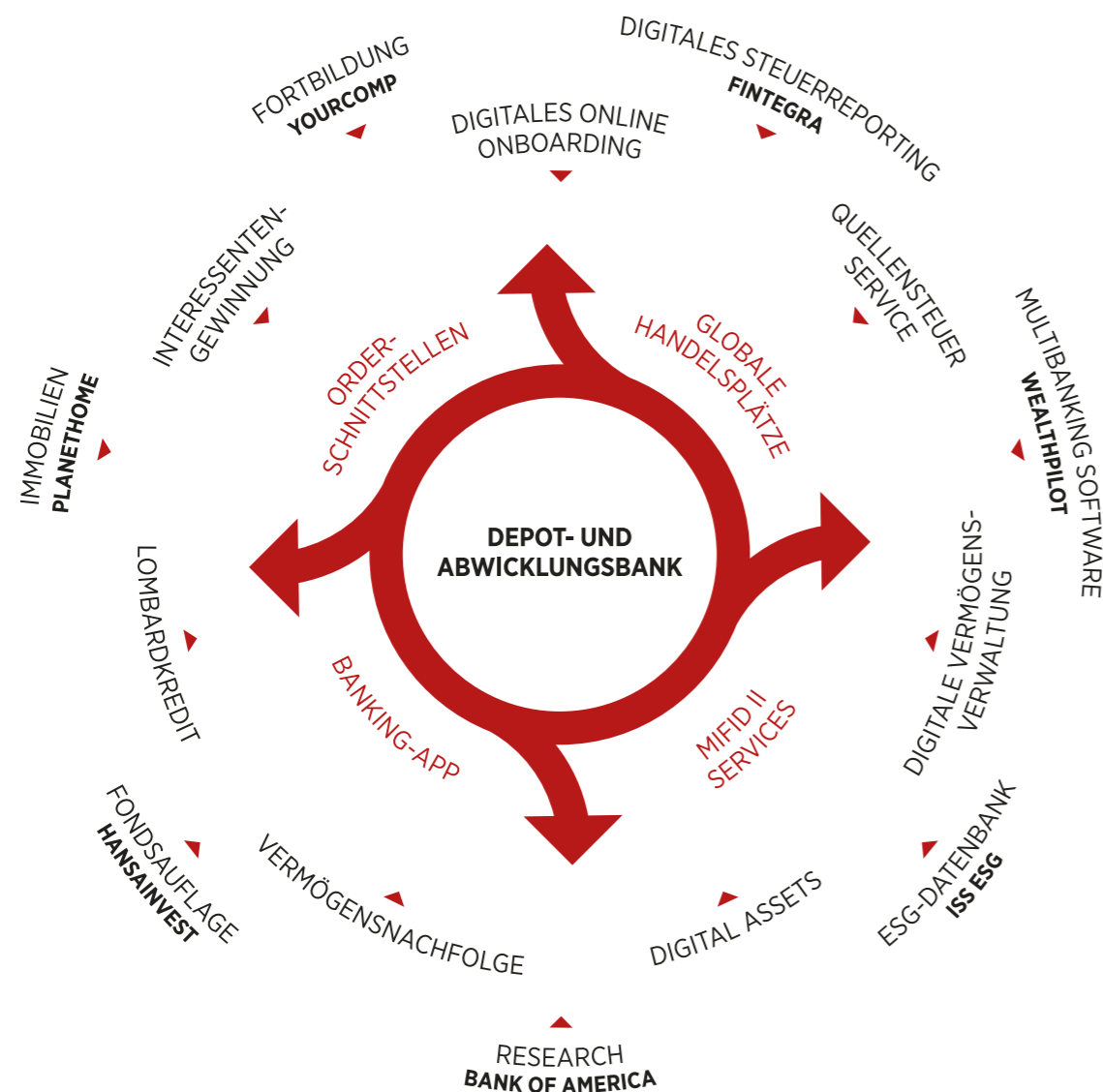
## innovativ & zukunftsorientiert

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 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 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

**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. Orderschnittstellen

**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. Hier erhalten wir seit Jahren ein A-Rating.

z.B. MiFID-Services

# Depotbank plus – wir können mehr als Vermögensverwaltung.



## Vermögensnachfolge

Damit Sie heute schon das Vermögen der Erbgeneration 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.

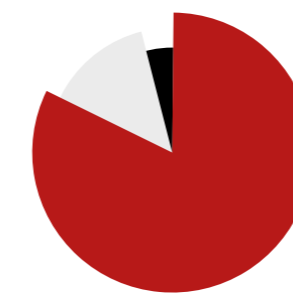
Was wir sonst für Sie leisten können, finden Sie hier.



# 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://www.v-bank.com)

## Eigentumsverhältnisse



### Beteiligungsverhältnisse:

- 82,1 % Vermögensverwalter und Family Offices
- 15,3 % W&W Gesellschaft für Finanzbeteiligungen mbH
- 2,6 % Management und Mitarbeitende

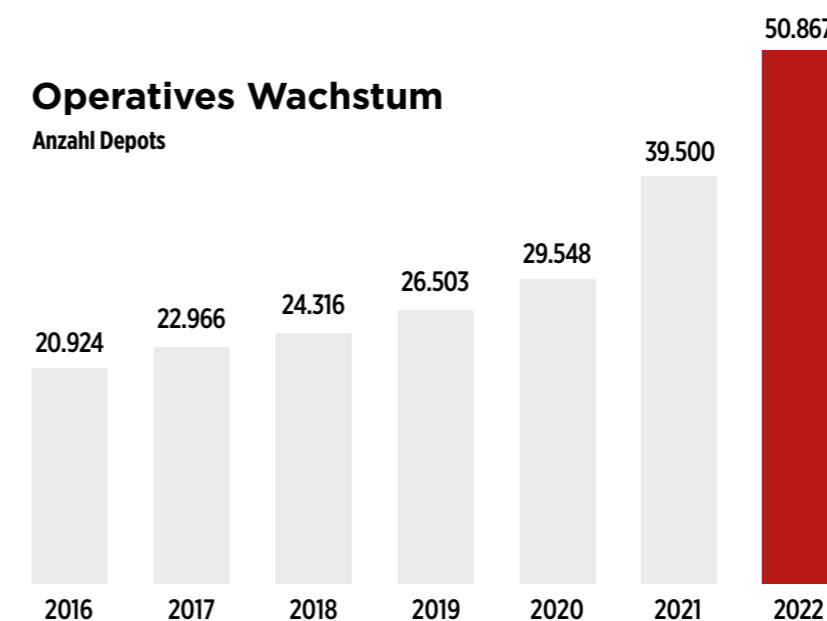
## Aufsichtsrechtliche Zahlen

# 18,2 %

harte Kernkapitalquote

## Operatives Wachstum

Anzahl Depots



# A stabil

GBB-Bankenrating

Seit 2014

# 38,3

Mrd. € Assets under Custody

Ende 2021: 36,8 Mrd. €

# 1.103.497

Transaktionen

Ende 2021: 768.386

# 80 %

Marktdurchdringung

458 kooperierende Vermögensverwalter

Ende 2021: 438

# 4.495

Mio. € Bilanzsumme

Ende 2021: 2.996 Mio. €

# 110

Mitarbeitende

Ende 2021: 93

# 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 100 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 18,2% (Stand: 31.12.2022). Damit sind die neuen Eigenkapitalvorschriften nach Basel III bereits heute erfüllt. Die aufsichtsrechtliche Liquiditätsdeckungsanforderung der EU wird um über 218% übertroffen (Stand: 31.12.2022). Seit Jahren können wir ein A-Rating vorweisen.

# 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:





