

The logo for V-Bank, featuring a stylized red 'V' followed by the text 'VBANK' in black.

VVBANK

Die Vermögensbank.



V-Bank – die Bank für Steuerberater

TAXarena München, 19.04.2023

Wir sind die V-Bank

Persönlich & nachhaltig



Wir fokussieren uns zu 100% auf unser Kerngeschäft: Die Verwahrung von Vermögen.

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

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

Wir sind die Vermögensbank

Verlässlich & sicher



„ Die V-Bank wurde 2008 als Deutschlands erste Bank für Vermögensverwalter gegründet.

Heute beschäftigen wir als Marktführer mit Sitz in München mehr als 110 spezialisierte Mitarbeitende (Stand: 31.12.2022).

Wir sind der verlässliche Partner für:

- **unabhängige Vermögensverwalter,**
- **Family Offices,**
- **Stiftungen,**
- **vermögensverwaltende Banken** und
- **institutionelle Kunden.**

Wir sind unabhängig & eigenständig.

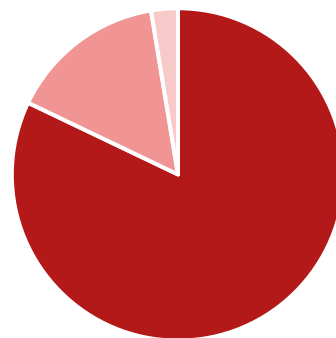
Wir sind innovativ & digital.

Fokussiertes Geschäftsmodell

Verlässliche Eigentümerstruktur



- Risikoreiche Geschäftsfelder wie Eigenhandel oder Investment Banking wie bei anderen Banken und Sparkassen gibt es bei uns nicht.
- Wir verfügen über kein eigenes Privatkundengeschäft. Von daher bieten wir auch keine eigenen Produkte an (Platzierungs- und Haftungsrisiko).
- Das Kreditgeschäft ist auf den Effektenlombardkredit begrenzt (Ausfallrisiko). Die absoluten Volumina sind im Branchenvergleich gering und die Beleihungskriterien sehr konservativ.
- Stabile Beteiligungsverhältnisse:



- **82,1 % Vermögensverwalter (VV) und Family Offices (FO)**
- 15,3 % W&W Gesellschaft für Finanzbeteiligungen GmbH
- 2,6 % Management und Mitarbeiter

(Stand: 31.12.2022)

Zahlen und Fakten auf einen Blick

Seit Jahren verlässliches Wachstum



40,3

Mrd. € Assets under Custody

Stand: 28.02.2023 | Ende 2021: 36,8 Mrd. €

51,9

Tsd. Konten und Depots

Stand: 28.02.2023 | Ende 2021: 39,5 Tsd.

122

Mitarbeitende

Stand: 28.02.2023 | Ende 2022: 111

15,1%

Harte Kernkapitalquote

A-Rating seit 2014

Stand: 28.02.2023

4.317

Mio. € Bilanzsumme

Stand: 28.02.2022 | Ende 2022: 4.496 Mio. € (e)

1,79

TOP-Kundenzufriedenheit

Stand: Jahresbefragung 2022 | 2021: 1,78

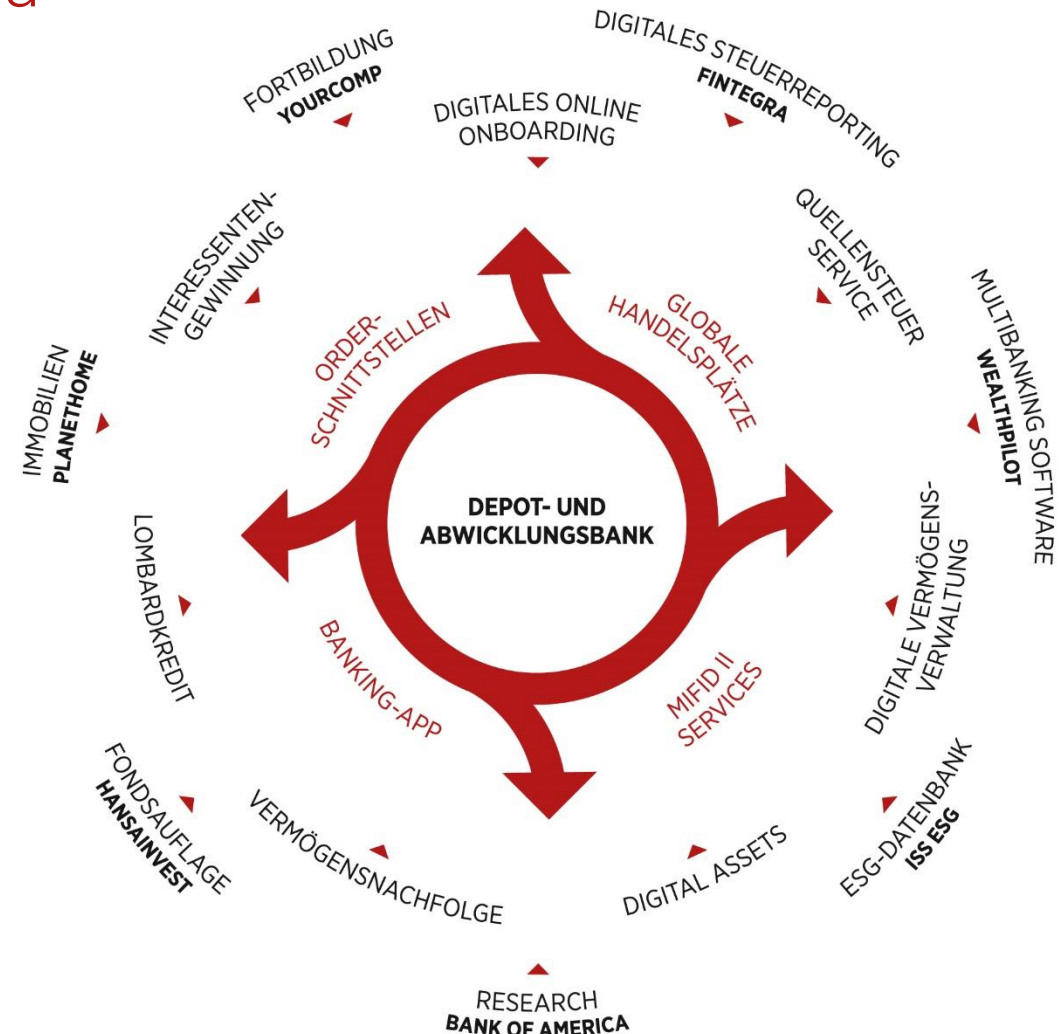
Dienstleistungen aus einer Hand

Digital und persönlich für Sie da



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.



Kompetenzbereich Firmen & Stiftungen

Über 30 Jahre Berufserfahrung mit komplexen Firmenstrukturen



Ihre Ansprechpartner

Sebastian Eberle



Michaela Schwarz



Experten

- Friedrich Mayer
- Sladjana Visic
- Diana Seidel
- Murat Mermeryaran
- Martina Hillmann

Unser Anspruch: in fünf Werktagen zur Depoteröffnung

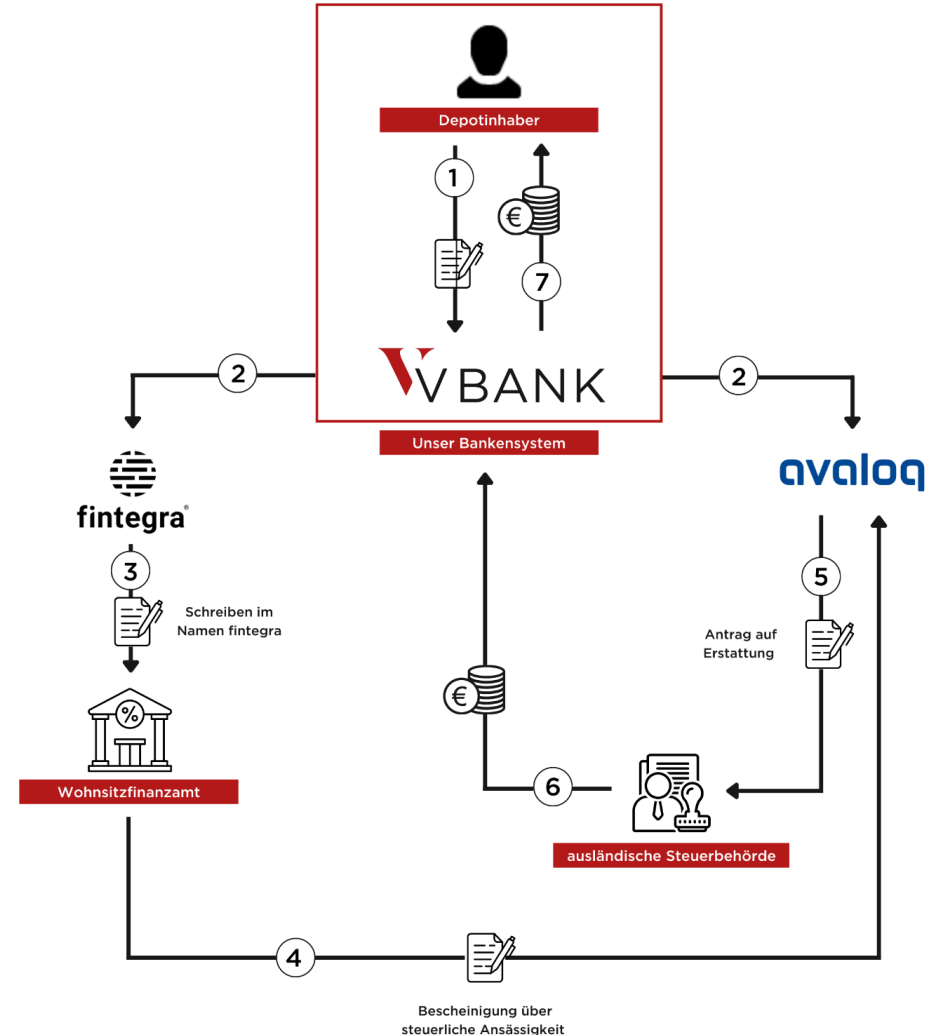
Quellensteuerservice für Privatanleger

Entlastung für den Steuerberater



Quellensteuerservice in Zusammenarbeit mit fintegra. Wir entlasten Privatanleger und deren Steuerberater durch die Übernahme aller Prozessschritte bis hin zur Erstattung der Quellensteuer:

1. Kunde unterschreibt Vollmacht und Vermögensverwalter übermittelt diese an uns.
2. Vollmacht wird an fintegra und avaloq übermittelt.
3. fintegra sendet Schreiben an Wohnsitzfinanzamt des Depotinhabers.
4. Finanzamt sendet Bescheinigung über steuerliche Ansässigkeit an avaloq.
5. avaloq schickt Antrag auf Erstattung an ausländische Steuerbehörde.
6. Steuerbehörde überweist Erstattung an V-Bank.
7. V-Bank überweist die Erstattung an den Depotinhaber.

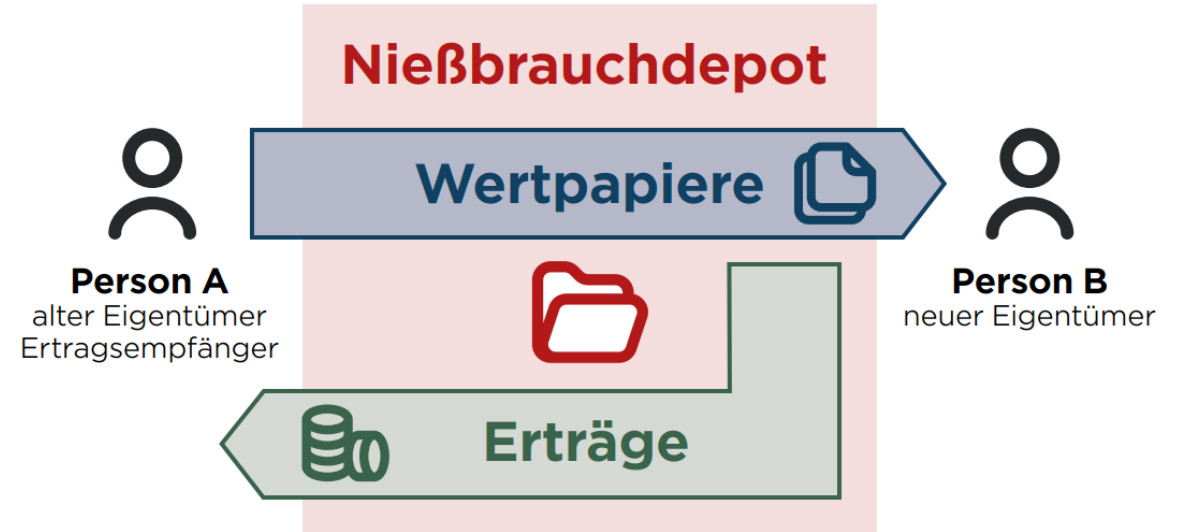


Nießbrauch auf Wertpapiere („Nießbrauchdepot“)

Schenkungssteuerfreibeträge hebeln



- Als eine der wenigen Bank in Deutschland bietet die V-Bank das Führen von Nießbrauch auf Wertpapiere an.
- In der Vermögensnachfolge können so Schenkungssteuerfreibeträge deutlich erhöht und die Erbschaftssteuer minimiert werden.
- V-Bank, Bereich Vermögensnachfolge, unterstützt bei Finanzplanung. Konkrete Umsetzung durch Steuerberater, Rechtsanwalt oder Notar des Privatanlegers.



A schenkt B ein Depot.

B wird neuer Eigentümer des Depots.

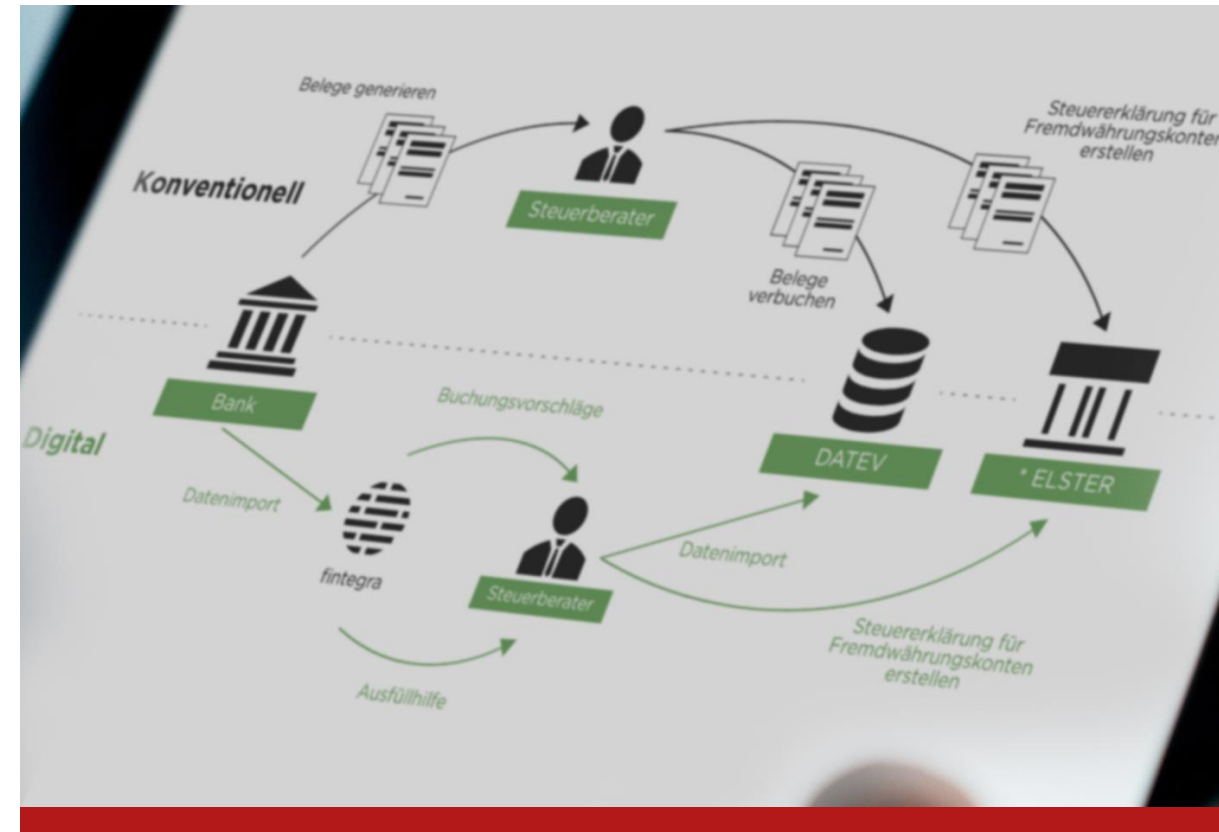
A bekommt weiterhin Erträge
aus dem Wertpapierdepot.

Wir unterstützen Steuerberater umfassend

Digitales und vollautomatisiertes Steuerreporting mit fintegra



- **Bis zu 80 % Arbeitszeit und 50 % Kosten können Steuerberater und ihre Mandanten bei der Verbuchung und steuerlichen Deklaration von Wertpapier-Depotwerten einsparen.**
- Durch eine von der DATEV zertifizierte IT-Schnittstelle werden alle Informationen für Jahresabschluss und Steuererklärung vollautomatisch zur Verfügung gestellt.
- fintegra übernimmt als Steuerberatungsgesellschaft die Haftung für die Richtigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen.
- Deren steuerberatende Vorarbeit können Sie direkt übernehmen.



Wir unterstützen Steuerberater umfassend

Digitales und vollautomatisiertes Steuerreporting mit fintegra



- Digitales und automatisiertes betriebliches Steuerreporting für **Unternehmen und Stiftungen**, Behaltenachweise nach § 36 a EstG
- Digitales und automatisiertes Steuerreporting für **Fremdwährungen**



Wir freuen uns auf Sie.



V-Bank AG

Rosenheimer Straße 116,
81669 München



MARKUS KIEFER

Leiter Marketing

T: +49 89 740800-160

M: +49 172 1380955

markus.kiefer@v-bank.com

