

# Klug in die Zukunft investieren



Warum sich zur Ruhe setzen, wenn man auch nach dem Berufsleben weiter aktiv und erfolgreich sein kann.

**Z**ugegeben: mit ein klein wenig Neid schauen wir schon auf die Best Ager. Können sehr viele von ihnen doch auf ein erfolgreiches Berufsleben blicken. Dank kluger Entscheidungen haben sie eine stabile und gute finanzielle Basis für den nächsten Lebensabschnitt gelegt. Insbesondere durch den Platz für die Familie – das abbezahlte Eigenheim – hat sich Vermögen angesammelt.



**Michael Lemke,**  
Direktor Vertrieb VR Banken



*Wer zum Beispiel sein Haus frisch renoviert, barrierefrei umgestaltet oder mit einer Photovoltaik-Anlage modernisiert, handelt ebenso vorausschauend und tut dies als eine Art ‚vererbbarer‘ Investition.*

Aber Ruhestand? Das war gestern. Denn auch in dem neuen spannenden Lebensabschnitt wollen sich die Macher, Gestalter und verantwortungsvollen Familienmenschen, die sie ihr gesamtes Leben lang waren, nicht passiver Beschaulichkeit hingeben, sondern weiter aktiv, engagiert und erfolgreich ein neues Kapital des Lebens aufschlagen. So kann auch, wer finanziell gut aufgestellt ist, nicht wegen, sondern trotz seines Alters durchaus Bedarf an einem Kredit haben. Und das nicht etwa, weil man nicht ausreichend vorgesorgt hätte, sondern im Gegenteil: um weiterhin die Möglichkeit zu haben, mit Aktivität und Kreativität das Leben nach individuellen Vorstellungen erfolgreich zu gestalten.

Die DZ PRIVATBANK ist als genossenschaftliche Privatbank und Kooperationspartner der Volksbanken Raiffeisenbanken auf individuelle Finanzierungslösungen spezialisiert und berät Kunden, die sich auch im besten Alter Liquidität sichern möchten. Im Gespräch mit Michael Lemke, Direktor Vertrieb VR Banken.

#### **Herr Lemke, welchen Bedarf haben Ihre Kunden?**

Unsere Kunden sehen die goldene Mitte oder die dritte Lebenshälfte als Chance, sich aktiv neu zu entdecken. Das ist endlich die Zeit für Selbstverwirklichung. Und dass auch der Ruhestand zu einer erfüllten Lebensphase wird, bedingt oftmals Liquidität. Die Wünsche sind dabei ganz individuell, manche wagen sogar den Sprung in die Selbständigkeit. Wer zum Beispiel sein Haus frisch renoviert, barrierefrei umgestaltet oder mit einer Photovoltaik-Anlage modernisiert, handelt ebenso



*Dank kluger Entscheidungen haben sie eine stabile und gute finanzielle Basis für den nächsten Lebensabschnitt gelegt.*

vorausschauend und tut dies als eine Art ‚vererbbarer‘ Investition. Und somit auch seinen Kindern etwas Gutes.

#### **Ab 55Plus ist es oftmals schwierig, überhaupt einen Kredit zu erhalten.**

So ist es. Wir haben deshalb als genossenschaftliche Privatbank in Kooperation mit den Volksbanken Raiffeisenbanken VR ImmoFlex konzipiert – um auch älteren Menschen, die im Besitz einer abbezahlten Immobilie sind, einen einfach zugänglichen Kredit zu ermöglichen. Mit einer transparenten, günstigen Kostenstruktur, hoher individueller Flexibilität u. a. in der zeitlichen Rückzahlung und das bei vollem Erhalt des alleinigen Eigentums an ihrer Immobilie.

#### **D.h. mit VR ImmoFlex bleibe ich zu 100 Prozent Eigentümer meiner Immobilie?**

Ja! Und das mit allen damit verbundenen Vorteilen, wie z. B. einer möglichen Wertsteigerung. Es ist ein flexibles Darlehen, bei dem der Kunde wählen kann, ob er nur die Zinszahlung oder auch eine Tilgung leisten möchte. Und die zukünftigen Erben können von Beginn an in die Kreditberatung eingebunden werden. Um gemeinsam zu beraten, wann das Dar-

lehen zurückgezahlt wird, ob und wie lang es fortgeführt wird bzw. um später frei über den Objektverkauf zu entscheiden.

#### **Mit den sog. Teilverkäufen hat VR ImmoFlex nichts zu tun?**

Nein! Es ist ein völlig anderes Modell. Auch wir warnen – genauso wie die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und die Verbraucherzentrale – vor dem Modell des Immobilien-Teilverkaufs. Denn bei einem Teilverkauf fällt für das Wohnrecht u. a. ein sogenanntes monatliches Nutzungsentgelt, ähnlich einer Wohnungsmiete an. Auch können hohe Gebühren beim späteren, kompletten Verkauf der Immobilie anfallen oder die Kosten für die laufende Instandhaltung des Heims müssen allein getragen werden. Darlehensangebote wie VR ImmoFlex sind daher eindeutig aus Kundensicht zu bevorzugen und klar überlegen!

#### **Die DZ PRIVATBANK arbeitet in Kooperation mit den Volksbanken Raiffeisenbanken. Wie muss man sich eine Beratung vorstellen?**

Wir von der DZ PRIVATBANK sind der Spezialist für Private Banking, Fondsdienstleistungen und Kredite (VR ImmoFlex) innerhalb der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und arbeiten daher immer in Zusammenarbeit mit der Genossenschaftsbank vor Ort. Der durch uns zur Verfügung gestellte VR ImmoFlex Kredit wird in den Geschäftsräumen der Volksbanken Raiffeisenbanken abgeschlossen. Sie übernehmen die persönliche Beratung und sind Ansprechpartner für alle individuellen Bedürfnisse.

Die **DZ PRIVATBANK** ist der Spezialist für Private Banking, Fondsdienstleistungen und Kredite in allen Währungen innerhalb der Genossenschaftlichen FinanzGruppe. Das Leistungsspektrum reicht von der klassischen Vermögensverwaltung über die Vermögensstrukturierung, Finanz- und Vorsorgeplanung und Stiftungsberatungen bis hin zu Währungskrediten – immer in Zusammenarbeit mit der Genossenschaftsbank vor Ort. Mehr Informationen unter [www.vrimmoflex.de](http://www.vrimmoflex.de)