

EINBLICK

Die Mitgliederzeitung



**Raiffeisenbank
Bernkastel-Wittlich eG**

ENTWICKLUNG

Ihre Bank zieht positive Bilanz

Bonus-Dividende 5,5 plus 1 Prozent

„Unsere Bank gehört ausschließlich unseren Mitgliedern. Dies ist unsere besondere und starke Vertrauensbasis und zugleich Dreh- und Angelpunkt unserer Unternehmensphilosophie.“

Dass die Raiffeisenbank Bernkastel-Wittlich mit dieser Geschäftspolitik richtig liegt, zeigt sich nicht nur eindrucksvoll in den Bilanzzahlen 2006. Auch der Zuwachs von rund 900 Mitgliedern im vergangenen Jahr bestätigt den Kurs der Bank. Nachwuchssorgen gibt es nicht: Die Zahl der Teilhaber der Kreditgenossenschaft ist zum Jahreswechsel auf insgesamt 12.611 gestiegen.

„Damit sind wir die größte Interessengemeinschaft des Landkreises“ so Vorstandssprecher Manfred Günter.

wirtschaftliche Erholung. 255 Millionen Euro wurden ausgeliehen, 4,5 Prozent mehr als im Vorjahr. Geschäfte mit kleineren und mittleren gewerblichen Kunden sowie Kredite an die Landwirtschaft und den Weinbau standen dabei unverändert im Mittelpunkt. Stark war die Bank vor allem bei der privaten Wohnungsbaufinanzierung: „Das liegt zum einen an guten Konditionen. Zum anderen profitieren die Kunden von unserer umfassenden Dienstleistung vor Ort, die vom Bausparen über das Finden der passenden Immobilie bis hin zur maßgeschneiderten Finanzierung reicht.“

Ein stabiles Wachstum verzeichnete die Bank bei den Kundeneinlagen. Diese erhöhten sich um 2,8 Millionen Euro auf 314

Millionen Euro. Wie in den Vorjahren lagen sicherheitsorientierte und kurzfristige Anlagen in der Gunst der Kunden. Manfred Günter: „Renner waren Produkte mit täglicher Verfügbarkeit und Inhaberschuldverschreibungen.“

Den Mitgliedern und Kunden steht ein weiterhin dichtes Filialnetz mit 17 Bankstellen zur Verfügung. Um Beratung und Betreuung kümmern sich derzeit 148 Mitarbeiter. Davon sind zwölf Auszubildende, die in drei Berufen (Bankkaufmann/-frau, Informatikkaufmann/-frau, Immobilienkaufmann/-frau) ausgebildet werden. Dass es die Raiffeisenbank Bernkastel-Wittlich mit ihrem Bestreben nach verstärkter Kundenorientierung ernst meint, zeigt der Aufbau eines neuen Telefon-Services: „Von montags bis freitags von 8 bis 18 Uhr wollen wir unsere Leistungen auch per Telefon anbieten“, verkündete der Vorstand. „Im Mittelpunkt steht für uns die Nähe zum Kunden. Mit diesem Service können wir unsere umfassende Beratung noch besser realisieren.“ Weitere

Schritte in diese Richtung: Das bestehende Kunden-Service-Center und das Angebot im Internet sollen ausgebaut werden.

Vorstand: Rudolf Schmitt, Manfred Günter, Gerhard Heiseler



„Das war ein erfolgreiches Jahr für die Raiffeisenbank. Vor allem aber war es ein gutes Jahr für unsere Kunden und Mitglieder“, beurteilten die Vorstände Gerhard Heiseler und Rudolf Schmitt die Bilanzzahlen 2006, die nach ihrer Aussage besser als erwartet ausgefallen seien. Ursache der erfreulichen Entwicklung: das hohe Wachstum bei den Krediten sowie ein starkes Verbundgeschäft. Die Bilanzsumme des Instituts wuchs um zwei Millionen Euro auf 398 Millionen Euro. Die Mitglieder sollen teilhaben an diesem guten Ergebnis: Die Bank will ihnen zusätzlich zu der Dividende von 5,5 Prozent einen Bonus von 1 Prozent ausschütten. Hauptmotor des Anstiegs war das Kreditgeschäft. „Es wird wieder investiert, sowohl im privaten als auch im gewerblichen Bereich. Die Kaufkraft ist zurück“, freut sich Manfred Günter über die

INHALT

Seite 2	- Gesellschaftliches Engagement - Mehr Sicherheit für Online-Banking
Seite 3	- Vermögensplanung - Steueroptimierte Geldanlage
Seite 4	- Private Vorsorge - ImmobilienService

Gesellschaftliches Engagement

„Wir kümmern uns um die Belange unserer Region!“

Das Selbstverständnis der Raiffeisenbank Bernkastel-Wittlich eG als genossenschaftliches Kreditinstitut beruht seit Gründung auf den Prinzipien Selbsthilfe, Selbstverantwortung und Selbstverwaltung. Als ein regional tätiges Unternehmen fühlen wir uns der Region verpflichtet. Diese Verpflichtung äußert sich in vielfältiger Form:

- Unsere Geschäfte tätigen wir ausschließlich in unserem Geschäftsgebiet
- Wir investieren vor Ort und vergeben Aufträge fast ausschließlich an heimische Unternehmen
- Wir schaffen Ausbildungs- und Arbeitsplätze
- Wir tragen mit einem nicht unerheblichen Steueraufkommen zur Fortentwicklung der Region bei
- Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind in vielfältiger Form ehrenamtlich engagiert
- Mit Spenden und Sponsoringaktivitäten setzen wir uns für das Gemeinwohl ein

Mit diesem Bewußtsein ist es unser Ziel, unser gesellschaftliches Engagement weiter zu verstärken und zu einem gelebten Bestandteil unserer Unternehmenskultur werden zu lassen. Als Impulsgeber wollen wir Projekte nicht nur begleiten, sondern aktiv anstoßen. Eine langfristige Zusammenarbeit mit gemeinnützigen Partnern soll der Schlüssel zum Erfolg sein.

Gesellschaftliches Engagement bedeutet für uns Verantwortung zu übernehmen in den Bereichen:

- Soziales
- Förderung von Jugend und Ausbildung
- Sport, Kultur und Gesundheit

Gesellschaftliches Engagement		
Soziales Engagement	Förderung Jugend Ausbildung	Sport Kultur Gesundheit

Neben zahlreichen Einzelmaßnahmen begleiten wir seit Anfang 2006 erfolgreich folgende Projekte:



Klinik-Clown Lolek

- STARK - Schulung und Training von Auszubildenden gemeinsam mit der Kreishandwerkerschaft
- Fahrgeräte für behinderte Menschen in Maria Grünwald in Wittlich und sportliche Aktivitäten der Behindertenwerkstatt auf dem Kueser Plateau
- Blutspendetermine des DRK-Blutspendedienstes
- "Lachen ist die beste Medizin" - Einsatz des Klinik-Clowns Lolek in der Kinder- und Jugendmedizin des St. Elisabeth Krankenhauses
- "Wittlicher Tafel": Unterstützung des Caritas-Verbandes bei der Versorgung

- Bedürftiger mit Lebensmitteln
- Durchführung des Kreisjugendmusikfestes
- Kunstforum - Ausstellung von Künstlern aus der Region
- Unterstützung des TV Kröv bei der Durchführung des "Mitternachtslaufes"



Kröv: Mitternachtslauf

INTERNET

Mehr Sicherheit für Ihr Online-Banking

Die mobile Transaktionsnummer (TAN) ist da

Handy-Besitzer können ihre TAN per SMS auf ihr Mobiltelefon erhalten. Ein Computer mit Internetzugang und Ihr Handy sind alles, was Sie benötigen, um überall auf der Welt Online-Transaktionen mit der mobilen TAN durchzuführen.

Viele gute Gründe für die mobile TAN

- Steigert die Sicherheit, indem zwei Kommunikationsmedien (Computer und Handy) eingesetzt werden.
- Die jeweilige TAN ist nur für die aktuelle Transaktion gültig und kann nicht für andere Transaktionen missbraucht werden.
- Die SMS-Daten wie Empfängerkontonummer und Betrag bieten dem Nutzer eine Kontrollmöglichkeit.
- Wer sein Handy bei sich hat ist flexibler und kann von jedem Computer mit Internet-Zugang seine Bankgeschäfte abwickeln.
- Die mobile TAN ist ein Verfahren, das Sie derzeit gegen alle

bekannten Betrugsversuche im Online-Banking zuverlässig schützt.

So einfach nutzen Sie die mobile TAN

- Sie erfassen Ihren Auftrag wie gewohnt im Online-Banking und schicken ihn an die Bank ab.
- Nach wenigen Sekunden erhalten Sie eine SMS mit der für diesen Vorgang gültigen TAN auf Ihr freigeschaltetes Handy.
- Prüfen Sie jetzt die in der SMS erhaltenen Daten auf ihre Richtigkeit (bei einer Überweisung z.B. Betrag, Kontonummer, Zeit).
- Geben Sie abschließend die mobile TAN in die Anwendung ein.

Lassen Sie jetzt Ihr Konto freischalten! Ihr Berater informiert Sie gerne.

Vermögensplanung? Nicht ohne unser Team "Vermögensberatung"

Wenn es um Ihre persönliche Vermögensplanung geht, erwarten Sie von uns hohe Fachkompetenz, ausdrückliches Vertrauen und individuelle Angebote.

Ludwig Christ, Leiter der Vermögensberatung, und sein Team stehen Ihnen bei Ihrer finanziellen Zukunftsplanung gerne beratend zur Seite. Die Berücksichtigung Ihrer persönlichen und steuerlichen Situation ist dabei ebenso selbstverständlich wie Ihre Risikoneigung. Durch ein hohes Maß an Weiterbildung und langjährige Erfahrung sind unsere Vermögensberater in allen Fragen zur Geldanlage die richtigen Partner für Sie.

Darüber hinaus beobachten sie das tägliche Börsengeschehen und geben Ihnen wertvolle Tipps. Ein umfangreiches Informationssystem versorgt unsere Profis zeitnah und ausführlich mit den neuesten Meldungen der Unternehmen, aus Politik und Wirtschaft. Durch "den direkten Draht" zur Börse verfügen sie über aktuelle (Realtime-) Kurse und bringen so Ihre Wertpapieraufträge in kürzester Zeit zur Ausführung.

Unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Wünsche und Ziele findet das Team unserer Vermögensberatung sicher das passende

Werner Hower, Ralf Jung, Ludwig Christ, Patrik Jacoby, Jan Hellermann,



Angebot für Sie.

Weitere Themenschwerpunkte werden in Zukunft sein: Vermögensübertragung durch Schenkung oder Einbringung in Stiftungen unter optimaler Ausschöpfung der vorhandenen Freibeträge.

GELDANLAGE

Steuern sparen trotz Halbierung des Sparerfreibetrags Auf steueroptimierte Geldanlagen setzen

Seit Anfang dieses Jahres gilt ein neuer Sparerfreibetrag: Inklusive Werbungskostenpauschale beträgt dieser nur 801 Euro für Alleinstehende und 1.602 Euro für Verheiratete. Damit liegt ein Lediger mit einer Geldanlage von 30.000 Euro und einer jährlichen Verzinsung von drei Prozent mit einem Zinsertrag von 900 Euro bereits über dem neuen Freibetrag. Was das für Ihre individuelle Vermögensanlage bedeutet, rechnet Ihnen Ihr Berater gerne vor.

Reduzieren Sie Ihre Steuerlast

Es gibt Möglichkeiten für Anleger, eine hohe Steuerlast zu vermeiden. Gehören Sie zu denen, die bisher Geldanlagen mit einem festen Zinsertrag bevorzugten, so besteht jetzt für Sie konkreter Handlungsbedarf. Dabei sollten Sie insbesondere Geldanlagen mit einem hohen steuerfreien Ertragsanteil ins Kalkül ziehen, um die steuerpflichtigen Erträge möglichst gering zu halten. Denn mit einer steueroptimierten Vermögensanlage ist der ab diesem Jahr gültige und fast halbierte Sparerfreibetrag nur halb so schlimm.

Beispielsweise können Sie Ihr Vermögen je nach Summe und Zinsertrag in den neuen Investmentfonds UniOpti4 umschichten und so die Vorteile dieses steueroptimierten geldmarktnahen Fonds nutzen. Denn mit dieser geldmarktnahen Fondsanlage

werden möglichst wenig steuerpflichtige Zinsen, aber möglichst viele steuerfreie Kursgewinne und damit eine möglichst hohe Nachsteuerrendite erzielt. Das Besondere am UniOpti4 sind die Quartalausschüttungen, die Ihnen mehrmals im Jahr steueroptimierte Erträge bescheren. Auch gibt es hier keinen Ausgabeaufschlag, womit Sie bei der empfohlenen Mindesthaltedauer von nur drei Monate sehr flexibel sind. Sie werden sehen: Ihre Geldanlage in den UniOpti4 kann sich für Sie als steuersensibler Anleger schon nach einem Vierteljahr steuerlich auszahlen.

Der im September 2006 neu aufgelegte Fonds verzeichnete einen Nettozufluss von 2,8 Milliarden Euro und ist damit im Jahr 2006 der absatzstärkste Fond von *Union Investment*. Dieser Erfolg zeigt, wie schnell die innovative Fondsgesellschaft im genossenschaftlichen FinanzVerbund mit einem lösungsorientierten Fonds wie den UniOpti4 den Bedürfnissen der Anleger gerecht wird.

Interessant sind auch Garantiefonds, die steueroptimiert investieren. Mit ihnen können Sie steuergünstig anlegen, auf Nummer sicher gehen und Chancen auf die Beteiligung an Aktienkursgewinnen erhalten.

Unsere Berater halten alle wichtigen Informationen für Sie bereit und beraten Sie gerne individuell zu attraktiven Geldanlagen.

Bringen Sie Ihre Vorsorge ins Gleichgewicht

Raiffeisenbank bietet Rundumschutz

Jeder Mensch möchte sein Leben aktiv und selbst bestimmt gestalten. Dabei blendet man leicht aus, dass Unfälle, Krankheiten oder hohes Alter dem Grenzen setzen können. Etwa 2,13



Endlich eine Vorsorge, die beides ins Gleichgewicht bringt

Millionen Menschen in Deutschland sind laut Statistischem Bundesamt auf Pflege angewiesen. Mit zunehmendem Alter steigt das Pflegerisiko. So sind zwei Drittel (67 %) der Pflegebedürftigen älter als 75 Jahre. Nach einer Vorausberechnung

des Statistischen Bundesamtes soll die Zahl der Pflegebedürftigen bis zum Jahr 2020 sogar auf etwa 2,83 Millionen ansteigen.

Wer sich heute für das Alter absichern möchte, sollte deshalb nicht nur an die Rente denken. Denn was für die Altersvorsorge gilt, gilt auch für die Pflegeversicherung: Der gesetzliche Schutz alleine ist unzureichend. So kostet heute beispielsweise ein Platz in einem Pflegeheim in der Pflegestufe III rund 3.000 EUR monatlich. Die gesetzliche Pflegeversicherung zahlt in dieser Pflegestufe in der Regel höchstens 1.432 EUR pro Monat. Da ist es besser, mit einer privaten Pflegetagegeldversicherung selbst vorzusorgen.

Seit dem 1. April bieten wir Ihnen über die R+V mit der GarantieRente-PflegePlus ein Produkt, das die klassische Rentenversicherung mit einer Option auf finanziellen Schutz im Pflegefall verbindet, ohne sich heute schon festlegen zu müssen. Sie entscheiden erst im Alter, ob Sie mit Ihrer privaten Rente den Ruhestand genießen oder dann eine Pflegetagegeldversicherung mitfinanzieren möchten.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Freie Wahlmöglichkeiten

Bei Rentenbeginn können Sie entscheiden, ob Sie lieber eine einmalige Kapitalzahlung oder eine lebenslange, monatliche Rente erhalten möchten. Ebenfalls im Alter können Sie entscheiden, ob Sie den vollen Versicherungsschutz in der Pflegetagegeldversicherung in Anspruch nehmen möchten. Die Beiträge für die Pflegetagegeldversicherung können aus der Rente mitfinanziert werden.

- Steuervorteile

Die Rentenzahlung wird seit 2005 mit einem deutlich niedrigeren Ertragsanteil besteuert.

- Keine Gesundheitsprüfung bei Wahl des Pflegetagegeldes

Aufgrund der Gesundheitsprüfung ist es im Alter oft schwer noch eine Pflegeversicherung zu erhalten. Bei der R+V-GarantieRente-PflegePlus entfällt die sonst übliche Gesundheitsprüfung, wenn Sie sich im Alter für das Pflegetagegeld entscheiden.

- Sofortiger Versicherungsschutz bei Pflegebedürftigkeit durch Unfall

Bei Pflegebedürftigkeit durch einen Unfall erhalten Sie das vereinbarte Pflegetagegeld bereits während der Optionsdauer.

Sprechen Sie mit uns über Ihre Vorsorge! Ihr Berater erstellt Ihnen gerne ein persönliches Angebot.

IMMOBILIEN



Angebot des Monats

Niveauvolles Anwesen in bester Wohnlage!



54470 Bernkastel-Kues (Plateau)

Hochwertiges Einfamilienhaus mit kleiner ELW- und Doppelgarage, Wohnfläche ca. 197 m², gestalteter Garten mit überdachter Terrasse, Außenkamin und Teichanlage, Grundstück 902 m²

Kaufpreis 295.000,00
zzgl. 3,57% Courtage inkl. MwSt.

Weitere Angebote auf Anfrage
und im Internet: www.rb-bernkastel-wittlich.de

Anne Vietzen • Alexander Burg
Tel.: 06571 / 924-220
Mobil: 0179 / 2133927
eMail: anne.vietzen@rb-bernkastel-wittlich.de

IMPRESSUM

Herausgeber

Raiffeisenbank Bernkastel-Wittlich eG
Postfach 1508 - 54505 Wittlich

Konzept und Redaktion

Hans Denis, Marketing/Öffentlichkeitsarbeit

Bilddokumentation:

Raiffeisenbank Bernkastel-Wittlich, Axel Kohlhaas

Tel.: (06571) 924-0 Fax: (06571) 924-200

E-Mail: info@rb-bernkastel-wittlich.de

Internet: www.rb-bernkastel-wittlich.de