

# MITTELSTANDS NEWS

NEWSLETTER DER VOLKSBANK RAIFFEISENBANK BAYERN MITTE EG | September 2021

## INDIVIDUELLE LÖSUNGEN

### Mit unserer Finanzierungsberatung zum Ziel



Helmut Kundinger (l.), Generalbevollmächtigter, und Richard Stampfer (r.), Senior Firmenkundenbetreuer, auf der Baustelle des Lackierzentrums in Neuburg.

Auch bei unserer Finanzierungsberatung stellen wir Ihre Ziele und Wünsche, Pläne und Vorhaben in den Mittelpunkt. Unsere Firmenkundenberaterinnen und -berater setzen ihr gesamtes Knowhow und ihre Er-

fahrungen ein, um die besten Finanzierungslösungen für Sie zu finden. So auch für das Unternehmen Kießling GmbH & Co. KG. In Neuburg entstehen zurzeit 30 Arbeitsplätze in einem neuen, hochmodernen Lackierzentrum auf rund 3.600 Quadratmeter Nutzfläche. Mit Unterstützung der KfW-Förderung entsprechen sowohl Bauwerk als auch Lackiertechnik den höchsten energieeffizienten Ansprüchen. Mit verschiedenen Förderungsmöglichkeiten und individuellen Lösungen stehen wir auch Ihnen bei Ihren Investitionen gerne jederzeit zur Seite.

## ZEITGEMÄSS, FLEXIBEL UND NACHHALTIG

### Mit der VR Bayern Mitte NachhaltigkeitsPolice die Altersvorsorge sichern



Markus Hefner, Spezialist Personenversicherungen, Firmen- und Individualkunden

Entspannt in den Ruhestand? Sparbücher und Sparkonten sind schon lange nicht mehr geeignet, die eigene Altersvorsorge zu sichern. Dafür sorgt seit Jahren die Niedrigzinssituation. Es müssen also andere Wege gefunden werden. Die VR Bayern Mitte NachhaltigkeitsPolice ist eine der möglichen Alternativen. Mit einer Auswahl an Fonds verschiedener Anlageklassen und individuellen Gestaltungsmöglichkeiten bieten

unsere Produkte Ihnen die Flexibilität, auf jede Marktsituation angemessen zu reagieren. So sichern Sie sich die Chance auf attraktive Erträge und profitieren dabei zusätzlich von Steuervorteilen. Unter den möglichen Fonds finden Sie auch die Nachhaltigkeitsfonds der Union Investment. Diese leisten einen langfristigen Beitrag, damit auch die nächste Generation noch gut leben kann. Hier ist das Ziel, Vermögen so anzulegen, dass es den Kriterien einer ökologischen, sozialen und ethischen Geldanlage entspricht. Die VR Bayern Mitte NachhaltigkeitsPolice bietet also eine zeitgemäße, individuelle und flexible Altersvorsorge. Interessiert? Kommen Sie gerne auf unsere Beraterinnen und Berater zu.



Volksbank   
Raiffeisenbank Bayern Mitte eG



### Liebe Kundinnen und Kunden,

die aktuellen Herausforderungen für den Mittelstand sind vielseitig: Niedrigzinsphase, Corona-Krise und Generationenwechsel. Bei alledem stehen wir Ihnen als Partner mit unseren Beratungsleistungen zur Seite. Denn die starke genossenschaftliche Partnerschaft mit Ihnen steht bei uns im Fokus. Wir sind überzeugt: Gemeinsam können wir mutig in Richtung Zukunft gehen.

Ihr Helmut Kundinger,  
Generalbevollmächtigter,  
Mitglied der Geschäftsleitung



„Ohne private Zusatzvorsorge wird es im Alter für viele sehr schwierig. Das Zinstief erschwert die Sicherung von Geldanlagen zusätzlich. Darum suchen wir stetig nach den besten Lösungen für unsere Kunden.“

Frank Haupt,  
Bereichsdirektor Individualkunden

# KREATIVE UND MASSGESCHNEIDERTE LÖSUNGEN

## Für Ihre Immobilienprojektfinanzierungen

Immobilienprojektfinanzierungen sind äußerst komplex und erfordern ein ausgeprägtes Knowhow und Erfahrungswerte. Die Bank hat bereits in den unterschiedlichen Regionen und Branchen anspruchsvolle und interessante Finanzierungen abgeschlossen. „Bei der Projektfinanzierung erfolgt die Tilgung überwiegend oder teilweise ausschließlich aus den Erträgen oder auch den Rückflüssen des Investitionsprojektes“, erläutert Florian Schuster, Spezialist für Immobilienprojektfinanzierungen. „Wir beraten und betreuen unsere Kunden von Beginn an bis zur Umsetzung des Projektes. Dies erfordert unsere Expertise und Kreativität, denn Immobilienprojekte benötigen immer maßgeschneiderte Lösungen.“



Florian Schuster, Senior Firmenkundenbetreuer,  
Spezialist für Immobilienprojektfinanzierung

Das Angebot der Bank umfasst dabei auch Großprojekte – so zum Beispiel ‚das Tempo-Haus in Nürnberg‘. Der Name des Gebäudes stammt aus den 70er Jahren als die Firma Schickedanz dort einzog. Etwa 50 Jahre später finden nach einer aufwendigen Kernsanierung unter anderem eine staatliche Fachoberschule und eine Kindertagesstätte der AWO dort idealen Raum. „Ein großes Projekt, bei dem wir als Finanzierungspartner dem Kunden mit Rat und Tat zur Seite stehen konnten“, so Schuster, „wir freuen uns, über den erfolgreichen Verlauf des Projekts und dass nun Schülerinnen und Schüler in einem kernsanierten Gebäude mit top-moderner Ausstattung für ihre Zukunft ausgebildet werden können.“

## DIGITAL UND PERSÖNLICH

### Neue Serviceangebote für Ihr Online-Banking

Das Online-Banking ist für Firmen- und Privatkunden nicht mehr wegzudenken. Es ist der zentrale Anlaufpunkt in allen Banking-Angelegenheiten. Damit erledigen Sie Ihren Zahlungsverkehr effizient, schnell und sicher. Das Design ist modern, die Bedienung einfach und auf die jeweiligen Ansprüche ausgerichtet. Dieses Angebot wird für Firmenkunden in den kommenden Monaten erweitert und mit einer neuen VR BankingApp ergänzt. Das Online-Banking

kann dann in Zukunft mit der Beratung verknüpft werden. Das bedeutet eine umfassende Erweiterung der Serviceangebote. So ist es zum Beispiel möglich, im Vorfeld eines Beratungsgesprächs die Agenda zu bearbeiten. Im Nachgang der Beratung können besprochene Inhalte in einem gemeinsamen System dokumentiert werden. Auf diese Weise können Sie festgelegte Maßnahmen, Aufgaben und Beratungsinhalte über das eigene VR OnlineBanking

zu jeder Zeit ganz einfach einsehen. Zudem können Sie bestimmte Beratungsfelder – wie zum Beispiel eine Investition in eine Immobilie – vor einer persönlichen Beratung eigenständig durchspielen. Diese Inhalte können dann die Basis für das darauffolgende Beratungsgespräch sein. Für Privatkunden werden diese Dienste in Zukunft ebenfalls sukzessive freigeschaltet. So können alle Kunden von diesen neuen Angeboten profitieren.

## DIE VORTEILE DES ONLINEBANKINGS IM ÜBERBLICK

- Modernes Design und nutzerfreundliche Anwendung
- Einfache und effiziente Abwicklung des Zahlungsverkehrs
- Zu jederzeit Transparenz bei allen Konten – egal bei welcher Bank Sie diese führen
- Individuelle Umbenennung der Konten
- Umsätze bis zu zwei Jahre rückwirkend aufrufbar
- Zeitnahe Freigabe von Zahlungen mit 4-Augen-Prinzip
- Intuitiver Prozess der Auftragsfreigabe
- Postfach für den direkten Kontakt zu Ihrer Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte eG

## KAUFKRAFTVERLUST VERMEIDEN

### Mit FirmenkundenInvest liquide Mittel sichern und ausbauen



Florian Aschauer,  
Private Banking Berater

Freie Liquidität auf dem Girokonto, in Tages- oder Festgeld? Negative Realzinsen zehren auf Dauer am Betriebsvermögen. Sind die scharfen wirtschaftlichen Einschnitte durch die Corona-Pandemie erst einmal überwunden, bleibt das Zinsdilemma stärker als zuvor bestehen. „Die Prognose lautet leider: Das Zinsniveau wird wohl langfristig extrem niedrig bleiben“, so Florian Aschauer, Private Banking Berater der Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte. „Die geldpolitische Strategie der Europäischen Zentralbank (EZB) hat dieses Umfeld nochmals zementiert.“ Zugleich haben viele Unternehmen ihre Liquiditätsbestände in den letzten Jahren ausbauen können. Hier sollte überlegt werden, wie Sie einen Kaufkraftverlust für den Teil Ihrer Liquidität, den

Sie auch langfristig nicht verplant haben, vermeiden können. Dazu sollte zunächst die Liquiditätsentwicklung des Unternehmens geprüft werden, um dann gemeinsam die zukünftigen Kapitalbedarfe ermitteln zu können. „Dies alles können wir mit unserem sehr anschaulichen System FirmenkundenInvest auf digitalem Wege kundenspezifisch vornehmen“, erläutert Aschauer weiter. „Das System zeigt dann mögliche Anlageideen für die Kapitalmärkte auf. Denn wer heute eine auskömmliche Rendite erzielen möchte, kommt am Kapitalmarkt nicht vorbei. Eine gute Lösung können dann zum Beispiel Investmentfonds sein. Unsere Anlageberater stehen Ihnen für eine ganz individuelle Lösung gerne zur Verfügung.“



## UNTERNEHMENSBEWERTUNG UND NACHFOLGERSUCHE

### Unternehmensnachfolge professionell angehen

Wer anfängt, sich mit eigenen Nachfolgeregelungen auseinanderzusetzen, gelangt schnell zu einer zentralen Frage: Was ist mein Unternehmen eigentlich wert? Die Antwort erlaubt es, weitere Aspekte wie Zeitplanung (Wie lange muss ich eigentlich noch arbeiten?), Art der Nachfolge (Kann mein Nachfolger den Kauf der Firma stemmen?) oder auch steuerliche Implikationen (Welche Steuerbelastung sind zu erwarten?) zu beurteilen. Hierfür ist eine realistische, marktpreisorientierte Unternehmensbewertung erforderlich, wie sie durch die Gutachten der VR Nachfolgeberatung dargestellt wird.

Unsere Beraterinnen und Berater sind hierfür auf die Planung und Durchführung von familienexternen Nachfolgeregelungen spezialisiert: als professionelle Verkaufsberater („M&A-Berater“) bereiten sie den

Verkauf vor, suchen mögliche Nachfolger beziehungsweise Kaufinteressenten und organisieren den kompletten Verkaufsprozess bis hin zum erfolgreichen Abschluss. Klare Zielsetzung hierbei: den bestmöglichen Nachfolger für Ihr Unternehmen zu finden und in den Verhandlungen für Sie das bestmögliche Ergebnis zu erzielen!



Marc Rieger,  
Teamleiter Firmenkunden



# MIT KNOWHOW UND AUF AUGENHÖHE

## Als Team für den Erfolg unserer Kunden



Unser Private Banking Team berät Sie gerne in allen Lebensphasen.

Seit jeher fühlen wir uns als genossenschaftliche Regionalbank unseren Kunden in der Region sowie deren Werten verpflichtet. Das gilt auch – vielleicht sogar ganz besonders – im Private Banking. Das Team um Benjamin Schmidramsl legt be-

sonderen Wert auf Offenheit, Transparenz und Augenhöhe – sowohl im Miteinander als auch bei der Beratung der Kunden. „Der finanzielle Erfolg unserer Kunden steht für uns im Fokus“, betont Schmidramsl. Für die Kunden im Private Banking stellt sich

oft die Frage, wie sie ihr Vermögen am besten auf die nächste Generation übertragen können. Deshalb hat das Private Banking Team eine generationenübergreifende Finanzplanung entwickelt. Diese umfasst Vermögensplanung, Finanzierungs- und Immobilienmanagement, aber auch Generationenmanagement sowie Zukunftsvorsorge und Ruhestandsplanung. „Dabei haben wir keine vorgefertigten Konzepte. Unsere Beratung ist unabhängig und ergebnisoffen. Wir unterstützen in allen Lebensphasen und bieten das notwendige Knowhow für persönlichen finanziellen Erfolg“, erläutert Schmidramsl weiter.



## BUSINESSCARD GOLD

### Kleine Karte, großer Mehrwert

Die BusinessCard Gold von Visa überzeugt mit attraktiven Leistungen und einem umfassenden Versicherungspaket. Sie sorgt für mehr Transparenz im Geschäftsalltag, reduziert den Verwaltungsaufwand und damit die Kosten. So gehören z.B. Liquiditätspässe durch den zusätzlichen Zahlungsaufschub von bis zu 20 Tagen der Vergangenheit an. Lesen Sie hier alle weiteren Vorteile:

### DIE VORTEILE IHRER BUSINESSCARD GOLD

- Rund um die Uhr Kontozugang und Zugang zum Kundenservice
- Mehr Liquidität durch verlängertes Zahlungsziel und weniger Bargeldvorschüsse
- Kostenlose Aufstellung von getätigten Umsätzen auf Firmen- und Mitarbeiter-ebene vereinfacht die internen Abrechnungsprozesse
- Reisebonus bei VR-BusinessHotels und Rabatt bei Mietwagenbuchungen
- Umfangreiches Versicherungspaket für Firmenkunden und Mitarbeiter auf Dienstreisen
- Sicher online einkaufen mit dem Bezahlverfahren Visa Secure
- Notfallbargeld weltweit verfügbar
- Kontaktlos bezahlen überall dort, wo das Kontaktlos-Symbol zu sehen ist
- Individuelle Gestaltungsmöglichkeit der Karte mit Unternehmenslogo oder Wunsch-Motiv, gegen Aufpreis

## ABGELTUNGSSTEUER

### Tipps für Einzelunternehmer



Monika Dobler,

Senior Firmenkundenbetreuerin

2009 wurde die Abgeltungssteuer eingeführt, um eine abschließende Besteuerung von Erträgen aus Kapitalanlagen direkt an der Quelle gewährleisten zu können. Einzelunternehmer sollten dazu einiges beachten.

Die Abgeltungssteuer betrifft nur die privaten Kapitalanlagen, das heißt, der Steuerabzug auf betriebliche Kapitalerträge hat keine abgeltende Wirkung. Für Einzelunternehmer ist daher die Möglichkeit interessant, betriebliche Kapitalanlagen mit Ausnahme von Zinsen und inländischen Dividenden von der Abgeltungssteuer freistellen zu lassen. Der Vorteil einer Freistellung liegt darin, dass sich bei Betriebsvermögen der Steuerabzug auf die neuen Steuerabzugstatbestände wie ausländische Dividendenzahlungen, Veräußerungsgewinne oder Termingeschäfte vermeiden lässt. So erhöhen Sie Ihre Liquidität. Was Sie hierfür alles beachten müssen, erfahren Sie hier.

