

Nah am Leben

Das Private Banking
der Sparkasse Ulm





Manfred Oster

Sehr geehrte Damen und Herren,

mit der Broschüre „Nah am Leben“ dürfen wir Ihnen das Private Banking der Sparkasse Ulm vorstellen. Der Titel ist in diesem Zusammenhang durchaus wörtlich zu verstehen, denn unsere Verantwortung besteht in erster Linie darin, unseren Kunden ein absolut verlässlicher Geschäftspartner auf dem Boden der Realität und der gegenseitigen Wertschätzung zu sein.

Als Sparkasse Ulm sehen wir es als unseren Auftrag an, in unserem Wirkungskreis für ein finanzielles wirtschaftliches Gleichgewicht zu sorgen. Wir stellen stets den Menschen in den Mittelpunkt und haben am Erhalt einer gesunden Natur Freude. Von diesen Grundgedanken lassen wir uns in unserem Schaffen und täglichen Tun leiten.

Sie, unsere Kunden, bei Ihren Anlageentscheidungen und bei Themen wie dem Immobilien-, Generationen- oder Stiftungsmanagement begleiten zu dürfen, stellt für uns eine großartige und gleichsam erfüllende Aufgabe dar. Die Basis hierfür legen wir im gemeinsamen persönlichen Gespräch, in dem wir Ihnen aufmerksam zuhören, wenn Sie uns Ihre individuellen Vorstellungen und Bedürfnisse mitteilen. Die langjährige Erfahrung und ausgeprägte Empathie unserer Berater sowie das differenzierte Wissen über die Märkte gewährleisten, dass wir bei unseren Empfehlungen stets Ihre speziellen Anforderungen an die Anlagestrategie beachten.

Für die Zusammenarbeit, die wir mit Ihnen haben dürfen und haben werden, sind wir dankbar. Mit guten Informationen und Impulsen werden wir dabei unseren Teil zu Ihren guten Entscheidungen beitragen!



Manfred Oster



„Mein Private Banking sollte genauso individuell sein wie ich selbst.“

Nah am Leben

Das Leben stellt die unterschiedlichsten Fragen: Wie erhalte ich meinen Lebensstandard und den meiner Familie für die Zukunft? Was ist mit den Lebensrisiken? Mit welchen Absicherungen und Investitionen erreiche ich meine Ziele am besten? Wie bewahre oder entwickle ich mein Geld- und Immobilienvermögen? Was tun, um die Werte später sicher weiterzugeben? Und vielleicht am wichtigsten: Wie entscheide ich mich jeweils richtig?

Auch wenn sich Fragen wie diese nicht alle gleichzeitig stellen – es ist beruhigend, jemanden zu haben, der professionelle und verlässliche Antworten weiß.

Unser Private Banking bietet Ihnen mehr als „nur“ Anlageberatung. Mit einer ganzheitlichen Beratung und persönlichem Einsatz begleiten wir Sie langfristig – ganz gleich, welche Anforderungen das Leben an Sie stellt.

Nah an den Menschen

Wir interessieren uns nicht nur für Finanzen, sondern vor allem für die Menschen dahinter; für ihre Wünsche und Lebenspläne. Denn nur im vertrauten, kontinuierlichen Dialog können wir die jeweils passenden Lösungen für jeden Einzelnen entwickeln.

Deshalb bedeutet Nähe für uns mehr, als in Reichweite zu sein. Wir möchten wissen, was Sie bewegt – um Sie gezielt beraten zu können. Denn charakteristisch für unser Private Banking ist, dass jede Lösung individuell ausfällt – ganz nah am Menschen. Hier darf es kein bestimmtes Schema geben.

Ihre momentane Situation behalten wir jederzeit im Blick und gleichen sie mit Ihren Vorhaben und Wünschen ab. So können wir Sie frühzeitig auf alle Möglichkeiten hinweisen, die Sie, Ihre Familie und Ihr Leben voranbringen.

Nah an den Märkten

Als Sparkasse sind wir in der Region verwurzelt und mit ihren Menschen eng verbunden. Gleichzeitig haben wir als Teil von Europas größter Finanzgruppe alle internationalen Märkte im Blick. Auf entsprechende Produkte und Expertise können wir – auch über die Partner in der marktführenden Sparkassen-Finanzgruppe – jederzeit zugreifen. Eine Marktnähe, dank der wir Chancen oder Risiken für Sie schnell erkennen und einschätzen.



„Die besonderen Fragen stellen sich oft in Momenten des Alltags.“



„Im Private Banking sollten die Strategien wechseln – aber nicht die Partner.“

Unsere Kernleistungen für Sie

- Vermögensoptimierung
- Altersvorsorge
- Absicherung der Lebensrisiken
- Immobilienmanagement
- Generationenmanagement

Eine gesicherte finanzielle Zukunft

braucht langfristige Betreuung

Vermögen verleiht Freiheit. Und es fordert Verantwortung. Unser Private Banking arbeitet dafür, dass Sie die Freiheit genießen können.

Denn je breiter gefächert die einzelnen Vermögensbestandteile, desto schwieriger der Überblick: Passt die Struktur des Gesamtvermögens noch zu den mittel- und langfristigen Wünschen und Zielen? Stimmt die Abwägung zwischen Sicherheit, Rendite und Liquidität? Bietet die Anlagestrategie Gewähr für einen langfristigen Inflationsschutz? Das analysieren wir sorgfältig.

Im Abgleich mit Ihrem persönlichen Profil gilt dann: Risiken reduzieren und Rendite optimieren, auch in steuerlicher Hinsicht. Verändern sich Gegebenheiten? Ob berufliche oder familiäre, ob wirtschaftliches oder steuerliches Umfeld – wir passen Ihre persönliche Strategie kontinuierlich an. Eben immer nah dran.



Vermögenswachstum braucht Zeit.
Ist sie sinnvoll genutzt, kann es über
sich hinauswachsen.

Ihr persönlicher Berater informiert Sie
jederzeit gerne zu Themen wie:

- Tagesgeld, festverzinsliche Anlagen
- Anleihen, Aktien, Zertifikate
- Investmentfonds und Beteiligungen
- Immobilieninvestments
- Nachhaltige und ökologische Investments
- Steueroptimierte Anlagen
- Depotbetreuung
- Vermögensverwaltung



„Für mein Geld arbeite ich hart. Noch lieber lasse ich es für mich arbeiten.“

**Wir können die Zukunft nicht vorhersagen,
aber wir können sie mitgestalten**

Was die Zukunft für Sie bringt, kann niemand wissen. Dennoch sollten Sie sich bereits heute Gedanken darüber machen, wie Sie das bisher Erreichte sinnvoll absichern und die für Sie maßgeschneiderte Vorsorge treffen können.

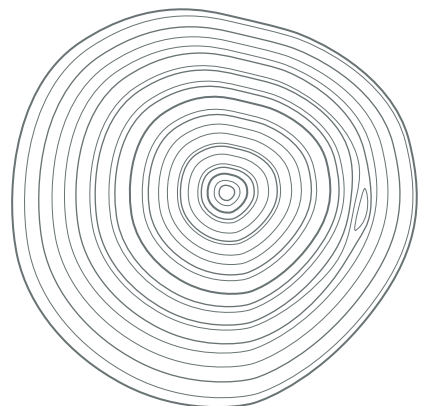
Nach einer eingehenden Analyse Ihrer Wünsche und Ansprüche identifizieren wir mögliche Optimierungen und Risiken. Das ist die Grundlage, auf der wir für Sie persönlich zugeschnittene Lösungen inklusive staatlicher Förderungen erarbeiten, um potenzielle Chancen für die Zukunft zu nutzen. Mit dem kontinuierlichen Private Banking Ihrer Sparkasse wird sich Ihre private Altersvorsorge aktuellen Entwicklungen stets anpassen – neuen Lebensphasen genauso wie aktuellen steuerlichen Erfordernissen.

Sind wir damit ganz nah an Ihrer Vorstellung von Vorsorge?

**Ihr persönlicher Berater informiert Sie
jederzeit gerne über:**

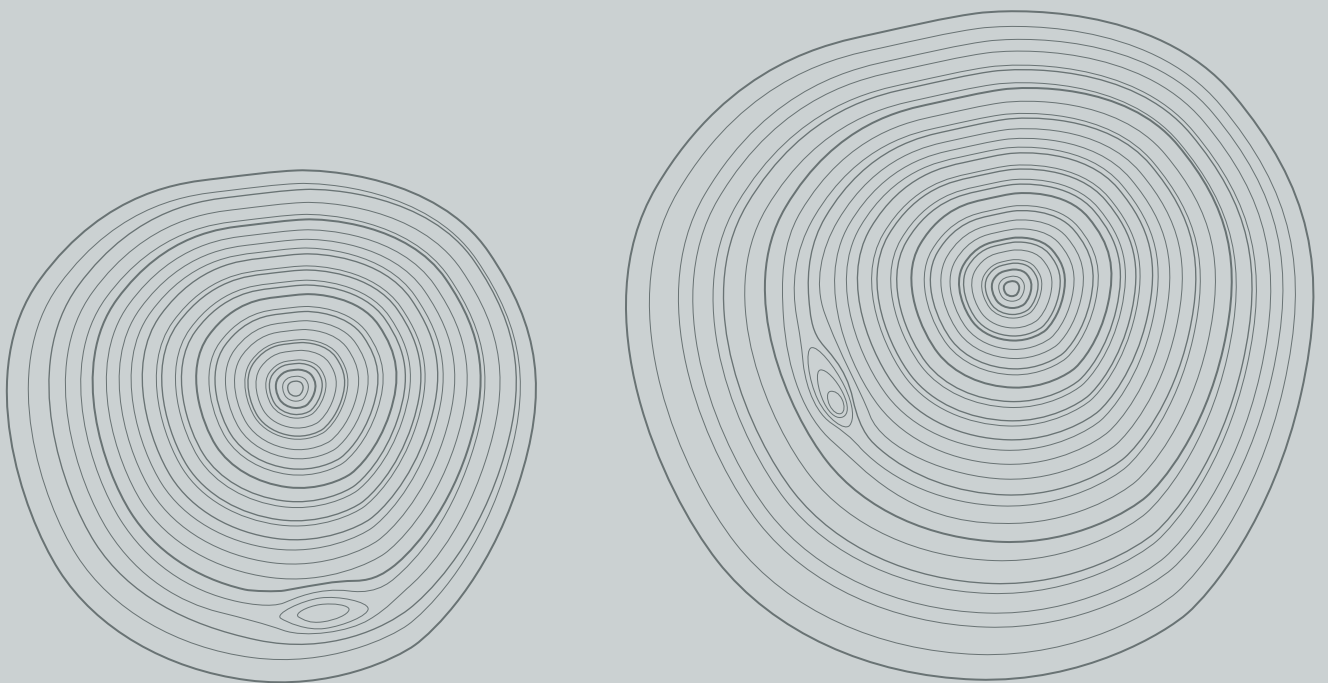
- die eigene Altersvorsorge
- die Absicherung von Hinterbliebenen
- die betriebliche Altersvorsorge
- die staatliche Förderung

Der am schnellsten wachsende
Teil der Bevölkerung: die Gruppe
der über 85-Jährigen. Bis 2020
wird sie um ein Drittel zunehmen.



„Man muss sich
einen Stecken in der
Jugend schneiden,
damit man im Alter
daran gehen kann.“

Konfuzius





„Es kommt darauf an, immer die richtigen Schritte zu gehen – und sich ausreichend abzusichern.“

Sicherheit ist das Fundament Ihres Erfolgs

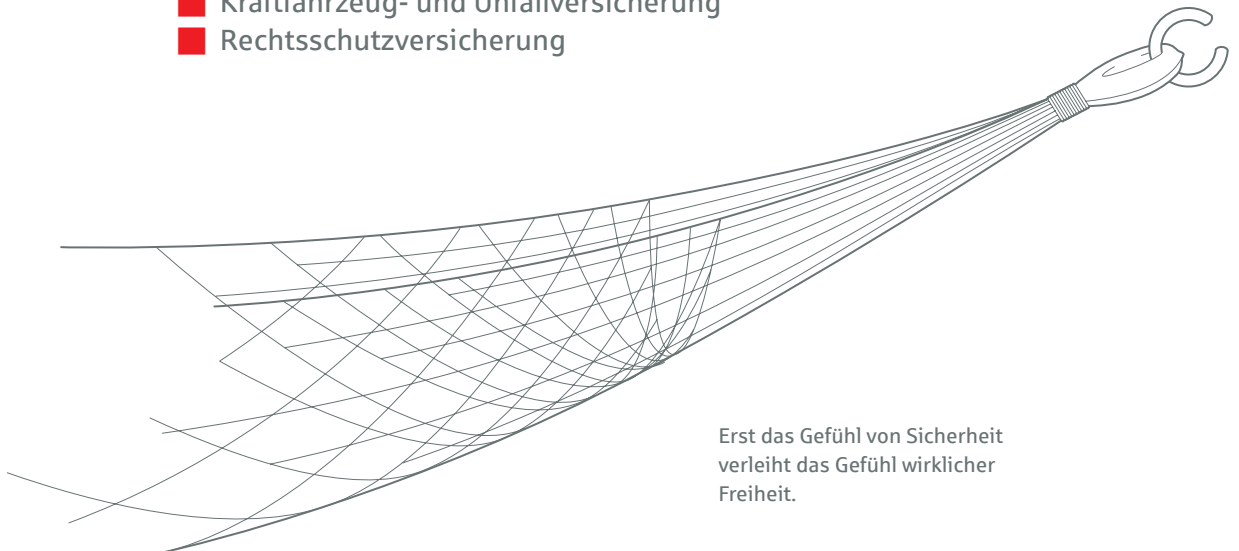
Jeder Mensch strebt nach Sicherheit, selbst die risikofreudigen. Denn die gewohnte Lebensqualität ist ein wertvolles Gut. Es liegt in Ihrer Hand, sie nachhaltig abzusichern – für Sie selbst und für alle, die Ihnen wichtig sind.

Lassen Sie uns die Absicherung Ihrer Lebensrisiken überprüfen. Und den Status Ihrer derzeitigen Maßnahmen in Einklang bringen mit Ihren konkreten Bedürfnissen; auch hinsichtlich spezieller Anforderungen etwa von Selbstständigen. Wir und unsere Verbundpartner besitzen die nötige Expertise.

Das auf Ihre Person zugeschnittene Sicherheitskonzept ist ein beruhigender Begleiter durchs weitere Leben – im Hintergrund bereit und verlässlich nah, wenn nötig.

Ihr persönlicher Berater informiert Sie jederzeit gerne zu Versicherungslösungen für:

- Berufsunfähigkeit
- Lebens- und Rentenversicherung
- Absicherung der Kinder
- Private Krankenversicherung
- Private Pflegezusatzversicherung
- Haftpflichtversicherung
- Wohngebäude und Hausrat
- Kraftfahrzeug- und Unfallversicherung
- Rechtsschutzversicherung



Erst das Gefühl von Sicherheit verleiht das Gefühl wirklicher Freiheit.

Mehr als ein Dach über dem Kopf:

Immobilien als Sicherheit für die ganze Familie

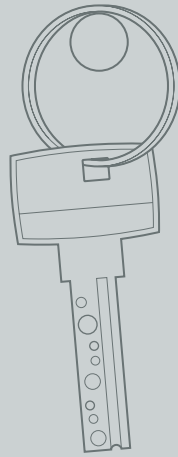
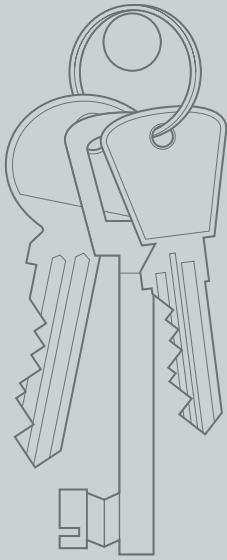
Gehören Immobilien zu Ihren wesentlichen Vermögenswerten? Dann ist unser Private Banking eine erste Adresse: Als regional verankertes Institut sind wir im hiesigen Immobilienmarkt zu Hause und kennen ihn wie kaum ein anderer. Deshalb können wir realistische Haus- und Grundstückswerte ermitteln und in Ihre Vermögensstruktur korrekt einbeziehen.

Eventuell möchten Sie sich entlasten und die Verwaltung delegieren. Wir sind Ihr Lösungspartner bis hin zu allen Versicherungsfragen. Oder Sie planen, eine Immobilie zu erwerben oder zu verkaufen, auch überregional: Die Sparkassen sind bundesweit der größte Makler – mit entsprechendem Angebots- und Nachfragepotenzial. Gerne prüfen wir laufende oder zu prolongierende Finanzierungen sowie Neufinanzierungen.

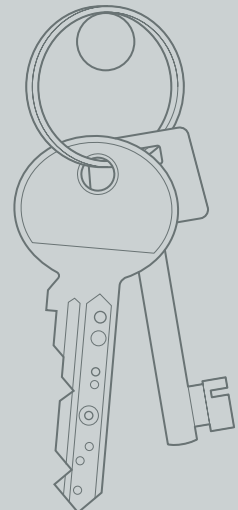
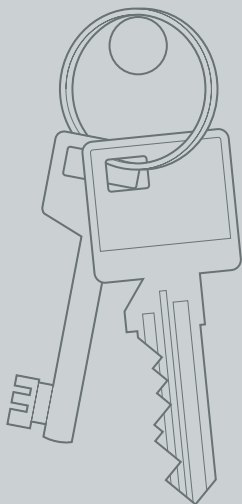
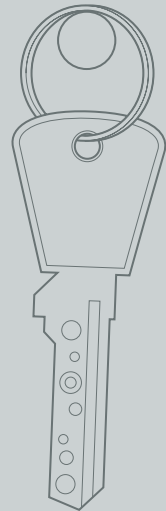
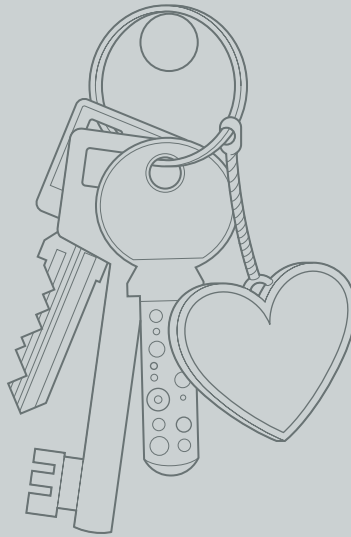
Übrigens: Sollten Sie mit einem Ferien- oder Altersdomizil liebäugeln: So nah wir auch sind – unser Arm reicht über Grenzen hinweg.

Ihr persönlicher Berater informiert Sie jederzeit gerne zu Lösungen und Angeboten für:

- Wohn-, Ferien- und Gewerbeimmobilien
- Immobilienbeteiligungen
- Baufinanzierung und Bausparen
- Fördermittel für Modernisierung / Sanierungen
- Versicherungslösungen, auch für gewerbliche Objekte
- Dienstleistungen rund um die Immobilie



Immobilienvermögen hat viele Aspekte. Gut, wenn man es aus einer Hand und in seinem Sinne betreut weiß.





„Je sensibler das Thema, desto mehr kommt es auf die richtigen Schritte an.“

Werte erhalten – und Erreichtes weitergeben

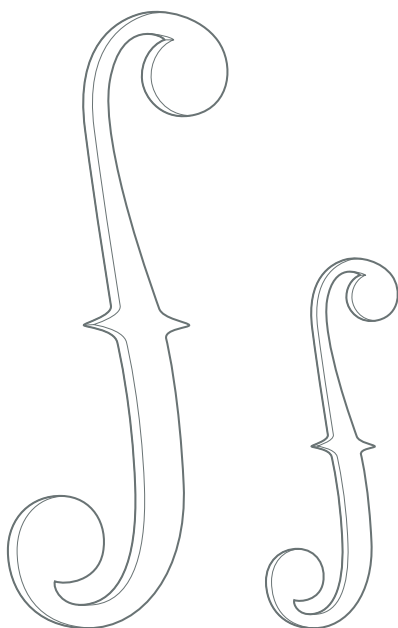
Wer im Laufe seines Lebens ein gewisses Vermögen erarbeitet und bewahrt hat, der will es nicht nur für seinen Lebensstandard, sondern auch für die kommende Generation gesichert wissen.

Je früher wir das Thema gemeinsam angehen, umso besser sind Sie und Ihre Lieben auf die Wechselfälle des Lebens vorbereitet. Neben der rechtlichen Sicherheit und dem gerechten Interessenausgleich gibt es auch steuerliche Aspekte von Erbschaft und Schenkung zu berücksichtigen. Ihr Private Banking-Berater fungiert als qualifizierter Ansprechpartner für alle Beteiligten. Mit Ihren Steuer- und Rechtsberatern identifiziert er zielführende Lösungen und begleitet Sie koordinierend.

Die Substanz der Gründergeneration bei der Übertragung von Privat- und Firmenvermögen zu bewahren – darin sehen wir eine der zentralen Aufgaben im Private Banking. Für Sie ist das die beruhigende Gewissheit, auf einen Partner nah an Ihren Werten zu vertrauen.

Ihr persönlicher Berater informiert Sie jederzeit gerne zu Themen wie:

- Vermögensnachfolgeplanung
- Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung
- Schenkungen und Stiftungsgründung
- Ausbildungsvorsorge
- Unternehmensnachfolge



Geld erwerben erfordert Klugheit.
Es für die nächste Generation zu
bewahren eine gewisse Weisheit.



„In besonderen Fragen suche ich besonders kompetente Ratgeber.“

Gut, wenn sich Kompetenzen ergänzen

 **Sparkasse
Ulm**
Private Banking

Sparkasse Ulm
Private Banking



Mit diesen Verbundpartnern der Sparkassen-Finanzgruppe stehen unserem Private Banking die Kompetenzen von Europas größter Finanzgruppe zur Verfügung.

Der perfekte Rahmen für
Ihr Vermögen.

„DekaBank

DekaBank
Der Spezialist für Anlagelösungen

Zum kompletten Fondsangebot in allen Anlageklassen kommen Lösungen speziell für vermögende Kunden: maßgeschneiderte Vermögensverwaltungen sowie Einzelfondskonzepte für Ihre Ziele und Anlagestrukturen; untermauert von Analysen und neutralen volkswirtschaftlichen Informationen der DekaBank.



LBS
Die Bausparkasse der Sparkassen

Ob als Instrument zur Zinssicherung oder als Vorbereitung einer zinsgünstigen Finanzierung, auch für Kinder und Enkel, bietet die LBS den sicher planbaren Weg in die eigenen vier Wände. Zudem können staatliche Förderungen für Neubau, Renovierung oder energetische Sanierungen eingebunden werden.



SV SparkassenVersicherung
Der Versicherungsspezialist

Das Leben steckt voller Überraschungen. Freuen Sie sich darauf. Von der richtigen Absicherung aller Risiken für Sie und Ihre Familie über die Altersvorsorge bis zur steuer-optimierten Anlage und Vermögensübertragung – wir stehen Ihnen und Ihrem Private Banking-Berater mit Rat und Tat zur Seite.



„Mehr als die
Vergangenheit
interessiert mich
die Zukunft,
denn in ihr gedenke
ich zu leben.“

Albert Einstein

„Oft ist es besser,
eine Stunde über
sein Geld nach-
zudenken, als einen
Tag hart dafür zu
arbeiten.“

John D. Rockefeller