



Private Banking

Mehr als Vermögensberatung.

Vorwort des Vorstands

In der Zusammenarbeit mit Ihnen liegt uns eines besonders am Herzen: Ihr Vertrauen. Deshalb setzen wir uns selbst die höchsten Maßstäbe an Qualität. Unsere Beratungen sind kompetent, fair, objektiv und individuell. Sie können sich auf uns verlassen: Wir sind in allen Ihren Lebenslagen für Sie da.

Egal ob persönlich oder digital, wir setzen auf die Nähe zu unseren Kunden. Unser Geschäftsgebiet, seine Bürger und seine Unternehmen sind unser wichtigstes Kapital. Darum sind wir nicht nur ein starker Partner in Finanzangelegenheiten – wir sind auch einer der größten Förderer von Kultur, Sport, Kunst und sozialen Einrichtungen und tragen damit dazu bei, dass unsere Region eine der lebenswertesten in Deutschland bleibt.

Seit jeher begleiten wir Privatkunden und helfen mit unserem Know-how bei der Verwirklichung ihrer Ziele und Wünsche. Darüber hinaus unterstützen wir innovative aufstrebende Unternehmen und sind zudem Hausbank des traditionellen Mittelstands.

Unsere Sicherheit, langjährige Erfahrung, unser Engagement und die starke Sparkassen-Finanzgruppe zeichnen uns aus.

Vertrauen Sie uns.



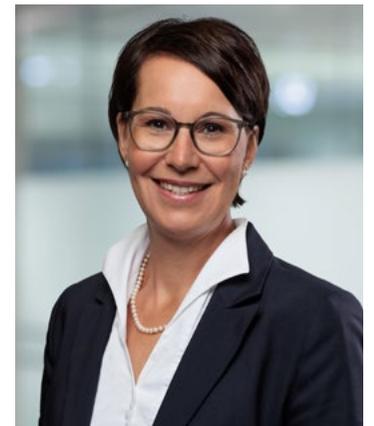
Andreas Frühschütz



Ulrich Sengle



Andrea Felsner-Peifer



Vermögen ist mehr als eine Summe.

**Nah an Ihrem Leben
wird es zum Gewinn.**

Das Private Banking Ihrer Sparkasse beginnt da, wo weit mehr als herkömmliche Beratung gefragt ist.

Ihr Private-Banking-Berater betreut Sie als ausgewiesener Experte höchst individuell. Gemeinsam mit Ihnen findet er im vertrauensvollen Dialog Lösungen, die zu Ihren Lebensplänen passen. Mit ganzheitlichem Blick und persönlichem Einsatz begleitet unser Private Banking Sie – kontinuierlich und verlässlich.

Als meistempfohlener Finanzpartner Deutschlands genießt die Sparkasse hohe Glaubwürdigkeit. Sicher auch wegen ihrer soliden Werte: Wir sind nah und nahbar. Traditionsbewusst und zugleich innovativ.

Ganz besonders gilt dies im Private Banking. Geld ist auch eine Sache des Vertrauens. Dieses Vertrauen wollen wir uns mit nachhaltigem und leistungsstarkem Handeln verdienen.

Unser Ziel ist Ihre langfristig werthaltige Strategie über alle Lebensphasen und Anliegen hinweg.



Sparkasse ist mehr als eine Bank.

Sie ist Partner und Berater.

Seit ihren Gründungstagen im 19. Jahrhundert ist die Sparkasse aktiver Teil der Bürgergesellschaft. Heute ist sie Allfinanz-Versorger, Hausbank des örtlichen Mittelstands und großer lokaler Förderer.

Unsere Geschäftspolitik orientiert sich am Bedarf der Menschen vor Ort. Verantwortung schreiben wir groß: Es geht uns nicht um Gewinne für Aktionäre. Sondern darum, nachhaltig für die Region zu wirtschaften und sie zu fördern. Und darum, dass Ihre persönliche Rendite stimmt.

Als verlässlicher Partner von Unternehmen und Kommunen wirken wir stabilisierend: Die Einlagen, die wir einsammeln, fließen als Kredite an Privat- und Firmenkunden zurück. Jeder Cent bleibt in der Region. Ein Wirtschaftskreislauf, der unsere Region stärkt. Und auch uns – zum Nutzen aller, auch der regionalen Stiftungen.





Sparkasse ist mehr als regional.

**Sie ist Schlüssel zu einem
weltweiten Netzwerk.**

In der Region zu Hause und bestens vernetzt. Gleichzeitig sind wir für Sie mit der Sparkassen-Finanzgruppe national und international breit aufgestellt.

Diese Reichweite Ihrer Sparkasse machen Sie sich im Private Banking zunutze: Leistungen und Expertise der größten deutschen Finanzgruppe stehen für Sie jederzeit weltweit bereit.

Wer unternehmerisch über Grenzen hinweg aktiv ist, profitiert von unserem internationalen Netzwerk: Nicht nur Business-Kontakte und German Centres bringen Sie weiter. Unsere Kontakte ermöglichen auch Bankleistungen wie Kontoeröffnung, Finanzierung und mehr. Die Sparkasse ist also grenzenlos aktiv für Sie.

Unsere Kernleistungen für Sie.

**Vermögens-
optimierung**

Altersvorsorge

**Absicherung der
Lebensrisiken**

**Immobilien-
management**

**Generationen-
management**







Wachstum ist mehr als eine Kurve.

**Weil Vermögen nachhaltig
reifen soll.**



Eine Kurve, die für einige Zeit nach oben weist, macht noch keine langfristig wirkende Strategie.

Genau darum geht es uns in der Vermögensberatung: mit Ihnen nachhaltig zu planen und zu strukturieren. Erst recht in herausfordernden Kapitalmarktzeiten. Dafür kann Ihr Private-Banking-Berater auch auf exklusive Leistungen zugreifen: hoch spezialisierte hausinterne und externe Partner.

Je breiter gefächert das Vermögen, desto systematischer ist vorzugehen: Passt die Struktur des Gesamtvermögens zu Ihren mittel- und langfristigen Wünschen und Zielen? Geht es Ihnen um Werterhalt oder Wertzuwachs? Stehen Sicherheit, Rendite und Liquidität im gewünschten Verhältnis? Das analysieren wir sorgfältig. Falls nötig, empfehlen wir, neu zu diversifizieren – auf Wunsch auch mit ethisch-ökologisch orientierten Investments.

Was, wenn sich Gegebenheiten im Lauf der Zeit ändern, etwa berufliche oder familiäre, wirtschaftliche? Ihre persönliche Strategie passen wir kontinuierlich an. Damit die Kurve nachhaltig in die richtige Richtung zeigt.

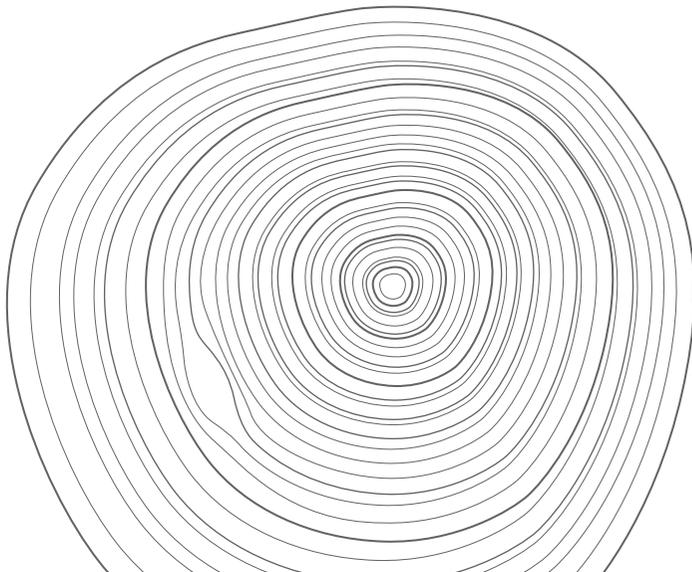
Wachstum braucht Zeit.
Ist sie sinnvoll genutzt, kann Vermögen
über sich hinauswachsen.





Bilanzen sind mehr als Soll und Haben.

Weil es unterm Strich um die Summe des Lebenswerks geht.



Die Zukunft lässt sich nicht vorhersagen. Aber man kann schon heute die Qualität seines Ruhestands mitgestalten. Der Liquidität im Ruhestand räumen wir einen besonderen Stellenwert ein.

Überlegen wir gemeinsam, wie Sie später einen sorgenfreien Ruhestand genießen können. Lassen Sie sich dabei unterstützen, Ihre Zukunft systematisch vor auszuplanen.

Ihr Private-Banking-Berater stellt mit Ihnen ein individuelles Konzept auf. Eines, das bisher Erreichtes sinnvoll absichert. Am Anfang steht eine eingehende Analyse Ihrer Erwartungen, Wünsche und Ansprüche. Dann identifizieren wir mögliche Optimierungen und Risiken. Auf dieser Grundlage erarbeiten wir auf Sie persönlich zugeschnittene Lösungen – inklusive möglicher staatlicher Förderungen. Sollte im Rahmen unseres Angebots eine rechtliche oder steuerliche Beratung erforderlich werden, ziehen wir Ihren Steuerberater, Rechtsanwalt oder Notar hinzu. Sollten Sie unternehmerisch tätig sein, untersuchen wir gemeinsam mit Ihrem Firmenkundenberater die Wechselwirkungen zwischen Ihrer privaten und unternehmerischen Sphäre.

Im Ergebnis erhalten Sie einen Handlungsfahrplan nach Maß: Er ebnet Ihnen den Weg in den Lebensabend – mit der passenden Liquidität.

Je stabiler, tragfähiger die Grundlage für den Ruhestand, desto sicherer ist die Ernte.

Absicherung ist mehr als Statistik.

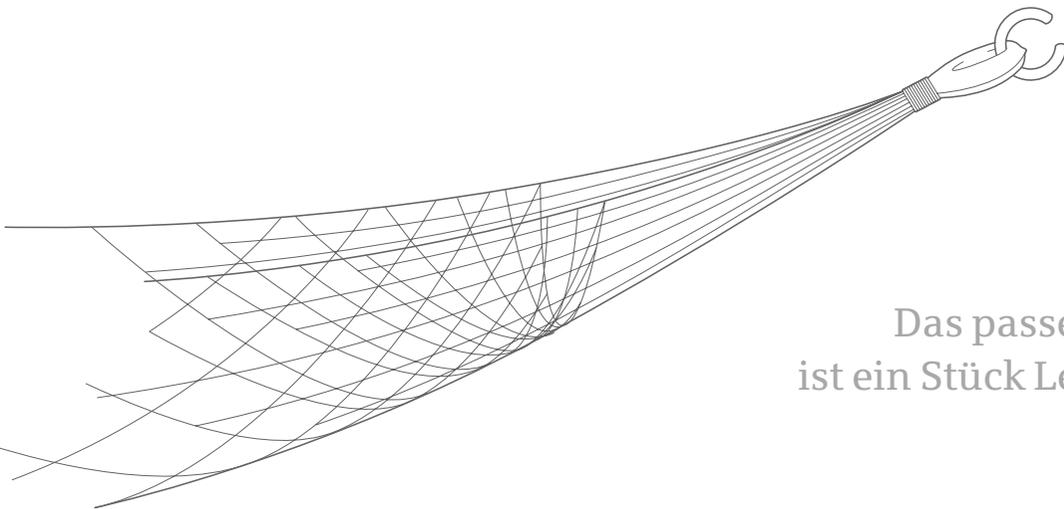
**Weil sie den Puls beruhigt und
Gelassenheit verleiht.**

Gestalten Sie Ihr Leben, wie Sie möchten – aber vergessen Sie nicht, sich in jeder Phase angemessen abzusichern. Allerdings verlangt das, sich intensiv damit auseinanderzusetzen. Wir machen es Ihnen einfach.

Wenn wir Sie kontinuierlich begleiten, haben wir immer auch die Risiken des Lebens im Blick. Damit Sie zum Beispiel in puncto Familie, Gesundheit, Arbeitskraft oder Vermögenswerte immer auf der sicheren Seite leben.

Im offenen und vertrauensvollen Beratungsgespräch prüfen wir gemeinsam Ihre Absicherungen und bringen sie in Einklang mit Ihrer momentanen Lebens- und Vermögenssituation. Vorhandene Lücken identifizieren und schließen wir. Auch für die besonderen Anforderungen von Selbstständigen, Freiberuflern und Unternehmern kennen wir die passenden Lösungen.

Sollte eine ganz spezielle Experten-Expertise gefragt sein, holt Ihre Sparkasse diese mit an den Tisch: unseren leistungsstarken Verbundpartner und externe Spezialisten. So können Sie und Ihre Familie Ihr Leben optimal gestalten.



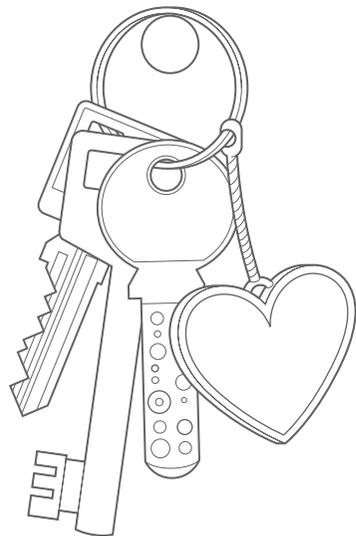
Das passende Sicherheitennetz
ist ein Stück Lebensqualität.





Ein Penthouse ist mehr als eine Immobilie.

**Weil Immobilien die besonders
soliden Bausteine im Depot sind.**



An welcher Immobilie hängt Ihr Herz?
Gut, wenn man sie aus einer Hand und
in seinem Sinne betreut weiß.

Gehören Immobilien zu Ihren wesentlichen Vermögenswerten, ob als Wohneigentum oder Kapitalanlage? Dann ist unser Private Banking die erste Adresse.

Als regionales Institut kennen wir den hiesigen Immobilienmarkt wie kaum ein anderer: die beste Voraussetzung, um Ihre Haus- und Grundstückswerte realistisch zu ermitteln und in Ihre Vermögensstruktur einzubeziehen.

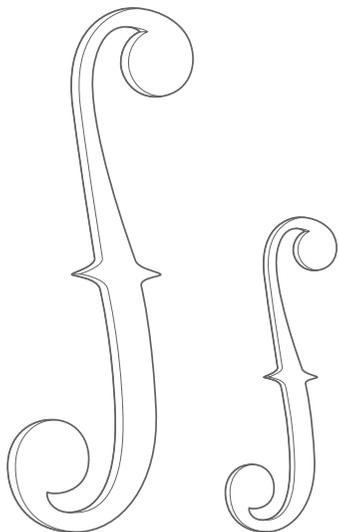
Sie planen einen Erwerb oder Verkauf einer Immobilie, auch überregional? Dann agiert die Sparkasse als der größte Maklerverbund für Sie bundesweit – mit entsprechendem Angebots- und Nachfragepotenzial. Eine interessante Option, auch wenn Sie renditeorientiert investieren wollen. Wie die Finanzierung Ihres Immobilienvorhabens optimal ausgestaltet wird? Oder eine anstehende Kreditprolongation? Ihr Private-Banking-Berater und ausgewiesene Spezialisten für Finanzierungen stehen Ihnen zur Seite. Als Alternative zur direkten Investition in „Betongold“ bieten wir Ihnen auch Immobilienfonds renommierter Investmenthäuser an.

Falls Sie sich verwaltungstechnisch entlasten möchten, nutzen wir gerne unsere Kontakte für Sie. In allen Fragen der Absicherung der Immobilien binden wir mit uns eng vernetzte Experten ein.

Übrigens, sollten Sie mit einem Ferien- oder Altersdomizil liebäugeln: Auch in diesem Fall können Sie auf uns bauen.

Rendite ist mehr als eine Zahl.

**Weil sie auch die Zukunft der
Nachkommen sichern soll.**



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

Irgendwann im Leben muss man sich darüber Gedanken machen: Wie sichere ich die Verfügbarkeit und das erarbeitete Vermögen für mich und die kommende Generation?

Die Verfügbarkeit zu sichern und das Erreichte bei der Weitergabe von Privat- und Firmenvermögen zu bewahren – darin sehen wir eine wichtige Aufgabe des Private Bankings.

Denn das Thema ist von Bedeutung für die Zukunft Ihrer Familie. Daher sollten Sie es besser früher als zu spät angehen. So sind Sie und Ihre Lieben auch für Wechselfälle des Lebens vorbereitet. Was hinzukommt: steuerliche und rechtliche Aspekte beim Schenken, Bildung von Stiftungsvermögen, Vererben oder auch bei der Unternehmensnachfolge. Ihr Private-Banking-Berater fungiert als qualifizierter Ansprechpartner für alle Beteiligten: Gemeinsam mit Ihrem Steuerberater, Rechtsanwalt und gegebenenfalls Notar identifiziert er zielführende Lösungen und begleitet Sie koordinierend. Das entlastet Sie, da vieles zu berücksichtigen und rechtzeitig einzuleiten ist.

Falls Sie unternehmerisch tätig sind, prüfen wir gemeinsam mit Ihrem Firmenkundenberater, wo sich private und unternehmerische Sphäre beeinflussen, und erarbeiten gemeinsam mit Steuer-, Unternehmensberatern und juristischen Experten Lösungskonzepte für Sie.



38 for
Mamma

3

8





Mehr Kompetenzen, mehr Möglichkeiten.

Mit diesen Verbundpartnern der Sparkassen-Finanzgruppe ist unser Private Banking eng vernetzt. So stehen Ihnen die Kompetenzen einer der größten Finanzgruppen in Europa zur Verfügung.



Deka Private Banking – Erfahrener Partner mit breitem Leistungsspektrum

Als Teil der DekaBank, dem zentralem Wertpapierhaus der Sparkassen-Finanzgruppe, ergänzt Deka Private Banking das Angebot der Sparkassen optimal. Ob bei unterschiedlichen Anlageformen, wie Fonds, Zertifikaten und Vermögensverwaltungen, der Expertise zu den Kapitalmärkten oder auch der Analyse Ihrer Vermögensanlagen – Deka Private Banking hat die Größe, das große Ganze zur erkennen. Und bietet Perfektion im Detail.



LBS – Die Bausparkasse der Sparkassen

Ob als Instrument zur Zinssicherung, Kombifinanzierung oder Sofortfinanzierung: Bausparen ebnet den sicher planbaren Weg. Je nach Vorhaben lassen sich staatliche Förderungen für Neubau oder energetische Sanierungen einbinden. Bausparen ist auch eine ideale Vorsorge für Kinder und Enkel.



Versicherungskammer Bayern – Der Versicherungsexperte

Das Leben steckt voller Überraschungen. Gut, wenn man sich selbst und seine Familie richtig abgesichert hat. Das Angebot der Versicherungskammer Bayern umfasst auch Instrumente zur Altersvorsorge, Absicherung der Lebensrisiken und bietet innovative moderne Konzepte zur Vermögensübertragung. Dies ergänzt die Leistungen des Private Bankings in optimaler Weise.



Frankfurter Bankgesellschaft – Die Privatbank der Sparkassen-Finanzgruppe

Aus der über 100-jährigen Geschichte unseres Hauses wissen wir: Hinter jedem Vermögen steht ein Lebenswerk und eine individuelle Persönlichkeit. Diese menschliche Sicht des Private Banking bestimmt die Philosophie der Frankfurter Bankgesellschaft: «Eine Spur persönlicher». Wir stehen für traditionelle Werte und vertrauensvolle Kundenbeziehungen – über Generationen hinweg. Mit unserer Beratung und Betreuung unterstützen wir vermögende Privatkunden und Familienunternehmer bei der Anlage ihrer Vermögenswerte.

Kreissparkasse
München Starnberg Ebersberg
Sendlinger-Tor-Platz 1
80336 München

Telefon 089 23801 0
Telefax 089 23801 2986
service@kskmse.de
www.kskmse.de