



# Private Banking

Mehr als Vermögensberatung.



Sparkasse  
Altötting-Mühldorf

MEHR MENSCH. MEHR LEISTUNG. MEHR WERT.





# 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.

Im Private Banking betreuen wir Sie mit ausgewiesener Expertise höchst individuell. Gemeinsam mit Ihnen finden wir 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 Partnerin und Beraterin.**

Seit ihren Gründungstagen im 19. Jahrhundert ist die Sparkasse aktiver Teil der Bürgergesellschaft. Heute versorgt sie umfassend mit Finanzmitteln, ist Hausbank des örtlichen Mittelstands und größte lokale Förderin.

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 verlässliche Partnerin von Unternehmen und Kommunen wirkt die Sparkasse 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**

**Zukunfts-  
sicherung**

**Risiko-  
absicherung**

**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. Dafür können unsere Private-Banking-Berater und -Beraterinnen auch auf exklusive Leistungen zugreifen: hoch spezialisierte hausinterne und externe Fachleute.

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.





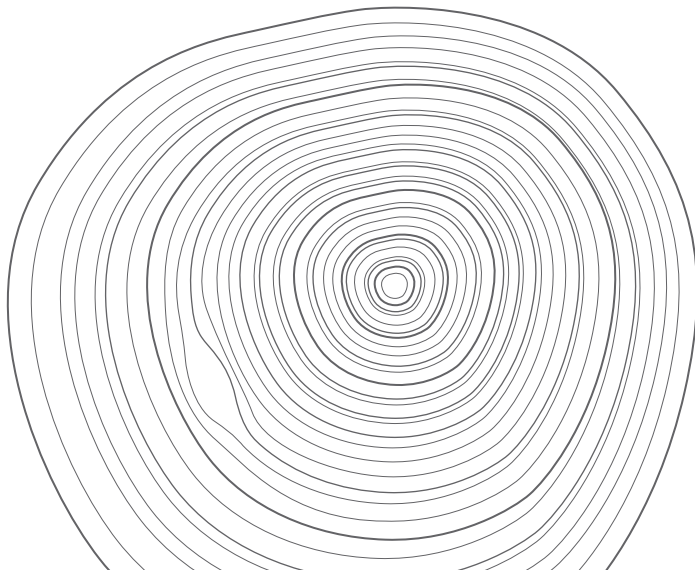






# Bilanzen sind mehr als Soll und Haben.

**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.

Im Beratungsgespräch stellen wir 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 Ihre Steuerberatung, Ihren Rechtsbeistand und das Notariat Ihrer Wahl hinzu. Gibt es Schnittmengen zu einer unternehmerischen Tätigkeit, beraten wir Sie ganzheitlich und untersuchen 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.

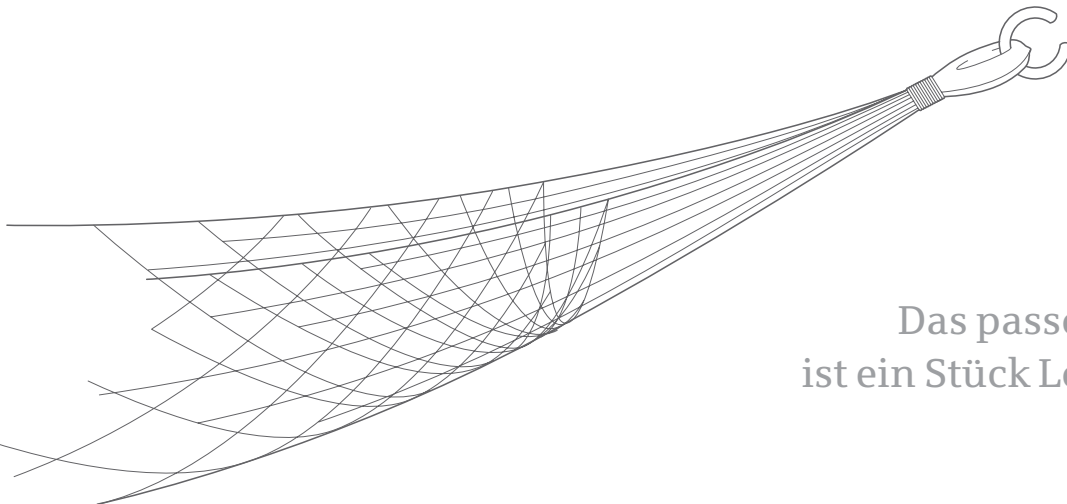
**Weil sie den Puls beruhigt und  
Gelassenheit verleiht.**

**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 unserer selbstständig, freiberuflich oder unternehmerisch tätigen Kundinnen und Kunden haben wir die passenden Lösungen.

Sollte eine ganz spezielle Expertise gefragt sein, holen wir diese mit an den Tisch: die Experten und Expertinnen unserer leistungsstarken Sparkassen-Finanzgruppe und unseres externen Netzwerks. So können Sie und Ihre Familie Ihr Leben optimal gestalten.



Das passende Sicherheitennetz  
ist ein Stück Lebensqualität.

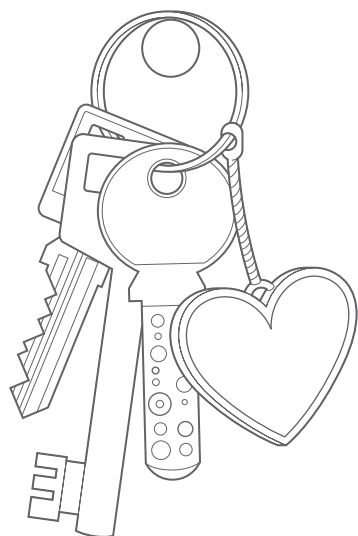






# Ein Penthouse ist mehr als eine Immobilie.

**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 für Sie bundesweit und greift auf die Kontakte ihrer Verbundunternehmen zu – 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? Ihre Private-Banking-Berater und -Beraterinnen sowie ausgewiesene Fachleute für Finanzierungen stehen Ihnen zur Seite. Als Alternative zur direkten Investition in „Betongold“ bieten wir Ihnen auch Immobilienfonds renommierter Investmenthäuser an.

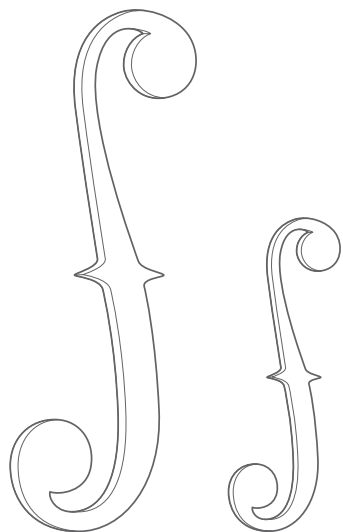
Falls Sie sich verwaltungstechnisch entlasten möchten, nutzen wir gerne unsere Kontakte für Sie. In allen Fragen der Absicherung der Immobilien binden wir mit uns eng vernetzte Experten und Expertinnen ein.

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 macht man sich darüber Gedanken: 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. Ihre Private-Banking-Berater und -Beraterinnen fungieren als qualifizierte Ansprechpartner für alle Beteiligten: Gemeinsam mit Ihrer Steuerberatung, Ihrem Rechtsbeistand und gegebenenfalls dem Notariat Ihrer Wahl identifizieren sie zielführende Lösungen und begleiten 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. Mit Sachverständigen für Steuer- und Rechtsfragen sowie Unternehmensberatungen erarbeiten wir Lösungskonzepte für Sie.





38 For  
Mamma

## Kompetenz vor Ort.

Besondere Anforderungen verdienen eine besondere Beratung: Unser Private Banking verbindet kompetente Vermögensberatung mit nachhaltigen Werten und persönlicher Nähe.

Als regionales Kreditinstitut unterstützen wir Menschen und Unternehmen vor Ort. Die Kombination aus lokaler Verbundenheit und weltweiter, nachhaltiger Wertschöpfung macht unser Private Banking so besonders: Ihr individueller Bedarf in jeder Lebenslage steht im Mittelpunkt!

Ihr persönlicher Berater weiß, was Sie bewegt und welche Ziele Sie verfolgen. Er begleitet Sie langfristig in Ihren finanziellen Angelegenheiten. Damit wachsen Offenheit und Vertrauen. Bei Bedarf wird er auf ein umfangreiches Netzwerk an Spezialisten zurückgreifen.

Ihr Private Banking  
der Sparkasse Altötting-Mühldorf

MEHR MENSCH. MEHR LEISTUNG. MEHR *WERT*.



