



Private Banking

Mehr als Vermögensberatung.



Sparkasse
Rosenheim-Bad Aibling

Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling

Private Banking

Liebe Leserinnen und Leser,

in unserer wirtschaftlich starken und schönen Region Rosenheim hat die Vermögensberatung bei der Sparkasse gute Tradition. Über viele Jahrzehnte haben wir unsere Erfahrungen in der individuellen und ganzheitlichen Beratung gezielt auf die besonderen Bedürfnisse unserer vermögenden Kunden ausgerichtet – und in unserem Private Banking gebündelt. Hier versammelt sich unser gesamtes Know-how, wenn es darum geht Vermögen strukturiert aufzubauen, zu erhalten und sinnvoll an die nächste Generation weiterzugeben. Qualifizierte Berater und Spezialisten stehen unseren Kunden zur Seite. Sie bilden sich laufend fort, um kompetent, mit Weitsicht und auch mit dem nötigen Fingerspitzengefühl maßgeschneiderte Lösungen zu finden. Und das direkt vor Ort, verwurzelt in der Region und mit einer hauseigenen Kapitalmarktmeinung, die wir unabhängig auf der Grundlage valider Daten verschiedener anerkannter Research-Dienstleister erstellen. Die besondere Nähe zu unseren Kunden, unsere regionalen Wurzeln und die ganzheitliche Beratungsphilosophie der Sparkasse machen unser Private Banking einzigartig. Wir freuen uns, Ihnen unser Leistungsspektrum auf den folgenden Seiten zu präsentieren.

Ihr Team im Private Banking
der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling



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.



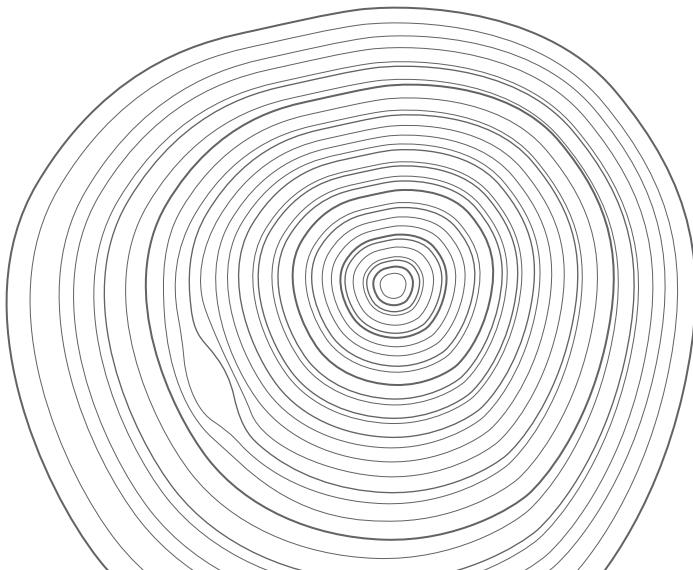
Wachstum braucht Zeit.
Ist sie sinnvoll genutzt, kann Vermögen
über sich hinauswachsen.





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 voranzuplanen.

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.



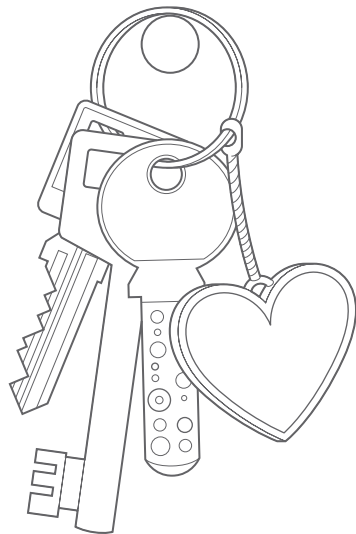
Das passende Sicherheitennetz
ist ein Stück Lebensqualität.





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.

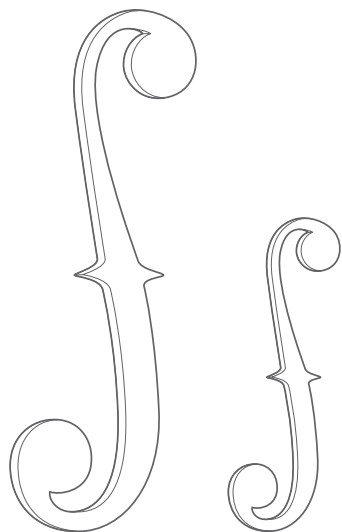
Sie planen einen Erwerb oder Verkauf einer Immobilie, auch überregional? Dann agiert die Sparkasse als der größte Maklerverbund für Sie bundesweit – mit entsprechendem Angebots- und Nachfragepotenzial. Eine interessante Option, auch wenn Sie renditeorientiert investieren wollen. Wie die Finanzierung 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





Mehr Kompetenzen, mehr Möglichkeiten.

Verbundpartner der Sparkassen-Finanzgruppe



Weitere Partner, mit denen wir für Sie zusammenarbeiten



Starker Partner der Unternehmen

Ob Gründung oder Weltmarkt: Unsere Abteilung für Firmenkunden steht Ihnen für alle unternehmerischen Belange mit kompetenten Beratern zur Seite. www.spk-ro-aib.de/firmenkunden



Weil es auf Kopf, Herz und Bauch ankommt. Das Heilberufe-Center.

Profitieren Sie von der Expertise unserer Ärzteberatung. Mit Ihrer Praxis sind Sie bei uns in besten Händen. Wir kümmern uns um alle finanziellen Details, damit Sie Ihren Kopf frei haben für Ihre Patienten. Auch finanziell – kerngesund. www.spk-ro-aib.de/heilberufe-center



Stifterkreis
Zukunft

Selbst Stifter werden

Mit dem Stifterkreis Zukunft können Sie unkompliziert stifterisch tätig werden. Die professionelle Verwaltung übernehmen die Stiftungsgremien. www.stifterkreis-zukunft.de

