

Private
Banking

Private Banking

Private Banking

Wenn's um Geld geht



Sparkasse
Dieburg



Vermögen braucht Vertrauen

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

Sie haben sich Ihr Vermögen hart erarbeitet oder haben Rechte und Pflichten aus ererbtem Vermögen? Sie möchten Ihr Vermögen langfristig sichern und vermehren? Dann sind wir der richtige Partner für Sie!

Bei uns steht eine vertrauensvolle Partnerschaft an erster Stelle.

Wir beraten Sie ganzheitlich und individuell in allen Finanzangelegenheiten und behalten das Ganze im Blick. Darüber hinaus entwickeln wir maßgeschneiderte Konzepte für Sie: Von der Finanzplanung über die Vermögensanlage, die Beratung rund um Ihre Immobilie, Altersvorsorge und Vermögensnachfolge. Bei allem stehen Sie und Ihre Familie sowie Ihre individuellen Wünsche und Ziele im Mittelpunkt.

Als Sparkasse sind wir in der Region verwurzelt und eng mit den Menschen verbunden. Dabei ist uns besonders wichtig Sie als Kunde und Mensch zu verstehen, Ihnen Sicherheit zu geben und gemeinsam mit Ihnen die Zukunft zu gestalten.

Wir freuen uns auf Sie!

Menschen verstehen. Sicherheit geben. Zukunft denken.

Stefan Ritter
Abteilungsleiter Private Banking

Unser Leistungsversprechen

Das Leben stellt Ihnen die unterschiedlichsten Fragen:

Wie erhalte ich meinen Lebensstandard und den meiner Familie in der Zukunft?

Welche Lebensrisiken können auf mich zukommen?

Mit welchen Absicherungen und Investitionen erreiche ich meine Ziele am Besten?

Wie bewahre oder entwickle ich meine Vermögenswerte?

Was kann ich tun, um die Werte später sicher weiterzugeben?

Wie entscheide ich mich jeweils richtig?

Für uns sind nicht nur Ihre Finanzen interessant, sondern Sie als Mensch mit Ihren Wünschen und Lebensplänen stehen für uns im Mittelpunkt.

Vermögens-
optimierung

Altersvorsorge

Absicherung
der Lebens-
risiken

Immobilien-
management

Generationen-
management

Unser Leistungsangebot

Sicherlich stellen sich diese Fragen nicht alle gleichzeitig. Sie können beruhigt sein – wir sind für Sie da und begleiten Sie auf Ihrem Lebensweg professionell und wissen verlässliche Antworten. Mit unserer ganzheitlichen und höchst individuellen Beratung begleiten wir Sie langfristig und persönlich – ganz gleich, welche Anforderungen das Leben an Sie stellt.

Wir nehmen uns Zeit für Sie und hören Ihnen zu, egal ob

- in unseren BeratungsCentern und Geschäftsstellen in Ihrer Nähe
- in unserem Private Banking in der Hauptstelle Groß-Umstadt oder
- bei Ihnen Zuhause.

Wir bieten nicht „nur“ eine Anlageberatung.

Vielleicht sind Sie auch unternehmerisch tätig, dann gehört zu unserer Aufgabe, auch Ihr Firmenvermögen in die Beratung mit einzubeziehen. Diese komplexe Aufgabe erfordert eine sorgfältige Betrachtung aller finanziellen, steuerlichen und rechtlichen Aspekte. Mit unseren maßgeschneiderten Konzepten bringen wir Ihre privaten und unternehmerischen Ziele und Bedürfnisse in Einklang.

Neben unserer kompetenten und zuverlässigen Beratung profitieren Sie auch von umfassenden Leistungen der Sparkassen-Finanzgruppe mit starken Partnern auf nationaler und internationaler Ebene.



Vermögensoptimierung

Eine gesicherte finanzielle Zukunft benötigt eine langfristige Strategie und eine zielgerichtete Beratung. Sie erfahren alles über Ihre Vermögenssituation. Sind Sie ausreichend abgesichert? Gibt es Lücken in Ihrer Altersvorsorge? Kann Ihre Vermögensstruktur verbessert werden?

Gemeinsam finden wir eine solide Basis für Ihre Entscheidungen.

Wir strukturieren gemeinsam Ihr Vermögen und stellen Ihre persönliche Anlagestrategie auf. Wir sind Ihr Anlageexperte und beobachten für Sie die Finanzmärkte. Wir sammeln die für Sie wichtigen Informationen und leiten daraus unsere Empfehlungen ab.

Im regelmäßigen Depotcheck analysieren wir mit Ihnen die Entwicklung Ihres Portfolios.

Das alles zusammen bildet die Grundlage für unsere passgenaue Beratung, abgestimmt auf Ihre persönlichen Ziele und Wünsche. Ihre steuerlichen und rechtlichen Berater beteiligen wir gerne bei allen wesentlichen Aspekten Ihrer Anlagestrategie.



Altersvorsorge

Niemand kann vorhersagen, was die Zukunft bringt. Gemeinsam können wir aber Ihre Zukunft sicherer gestalten. Wir helfen Ihnen Ihre Vermögenswerte langfristig zu sichern und entwickeln eine auf Sie maßgeschneiderte Vorsorgestrategie, die sich kontinuierlich Ihrer persönlichen Lebenssituation anpasst.

Wir bereiten Sie und Ihre Liebsten auf Ihre Zukunft vor.

Neben der Vorsorge für Ihre Zukunft betrachten wir auch die Vorsorge Ihrer Familie und die Ihrer nahestehenden Personen. Dann können Sie entspannt nach vorne blicken – gemeinsam mit den Menschen, die Ihnen wichtig sind.

In unsere Beratung beziehen wir auch staatliche Förderungen und steuerliche Aspekte ein, die zum Aufbau Ihrer Altersvorsorge einen wichtigen Teil beitragen. Jede Vorsorgemaßnahme wirkt sich individuell anders hinsichtlich steuerlicher Effekte, Verfügbarkeit oder auch Vererbbarkeit aus.

Legen Sie den Grundstein, damit Sie Ihre Zukunft später genießen können.



„Wege entstehen dadurch, dass man sie geht.“

Franz Kafka



Absicherung der Lebensrisiken

Wir möchten Sie und Ihr Leben voranbringen und umfassend schützen. Im Rahmen unserer ganzheitlichen Beratung weisen wir Sie auf alle Risiken des Lebens hin. Und natürlich auch darauf, wie Sie sich am besten absichern oder Ihre bisherige Absicherung optimieren.

Lassen Sie uns frühzeitig Ihre Absicherung planen.

Ihre Situation kann sich durch unvorhergesehene Ereignisse wie Krankheit, Unfall oder Jobverlust jederzeit verändern. Was geschieht dann mit Ihnen und Ihrer Familie? Von jetzt auf gleich wird Ihr Leben auf den Kopf gestellt und nichts ist mehr so wie vorher. Daher ist uns eine gute Risikoversorge besonders wichtig.

Gemeinsam sichern wir Ihre Lebensqualität für Sie selbst und Ihr Umfeld ab. Mit einer gemeinsamen Bestandsaufnahme schaffen wir Transparenz und einen klaren Blick auf offene Themen. Zusammen erarbeiten wir ein Versicherungskonzept, das auf Ihre persönlichen Lebensumstände abgestimmt wird.

Wir können Ihre Zukunft nicht voraussehen, aber Ihnen mehr Sicherheit bei Ihrer Lebensplanung geben.



Immobilienmanagement

Solide Immobilien bieten nicht nur Sicherheit, sondern sind auch ein wesentlicher Vermögensbaustein in einem ausgewogenen Portfolio.

Als der Finanzpartner vor Ort sind wir regional verankert und kennen den Immobilienmarkt.

Ob Immobilienerwerb oder -verkauf, gemeinsam mit unseren Immobilienmaklern unterstützen wir Sie bei Ihrem Vorhaben. Dabei bieten wir ein umfassendes und sehr individuelles Angebot für Immobilienverkäufer. Aber auch bei der Suche nach einer eigenen Immobilie sind wir ein kompetenter Ansprechpartner an Ihrer Seite, ganz gleich ob Sie ein attraktives Grundstück, ein Ein- und Mehrfamilienhaus oder eine Immobilie zur Kapitalanlage suchen.

Immobilien, die sich als Kapitalanlage in Ihrem Besitz befinden, beziehen wir in die Analyse Ihres Gesamtvermögens mit ein.

Ebenso ist die Finanzierung einer Immobilie ein komplexes Thema. Gemeinsam mit unseren Spezialisten aus dem ImmobilienCenter bieten wir Ihnen unsere Fachkenntnis zur Optimierung bestehender Finanzierungen.

Bei neuen Finanzierungsvorhaben klären wir beispielsweise Fragen, wie viel Eigenkapital verwendet werden sollte, ob der Einsatz von Fremdkapital sinnvoll ist und ob öffentliche Förderprogramme einbezogen werden können. Steuerliche Effekte besprechen wir gerne mit Ihrem Steuerberater.

Auch bei der Erhaltung und Steigerung Ihres Immobilienwertes stehen wir Ihnen zur Seite. Modernisierungen, auch im energetischen Bereich, sollten Sie regelmäßig einbeziehen. Zuletzt überprüfen wir gerne gemeinsam mit Ihnen den Versicherungsschutz Ihrer Immobilie.



Generationenmanagement

Im Laufe Ihres Lebens haben Sie ein Vermögen aufgebaut. Ihre geschaffenen Werte sollen erhalten und zu gegebener Zeit an die nächste Generation weitergegeben werden.

In unserer Beratung im Generationenmanagement informieren wir Sie über rechtliche Grundlagen und steuerliche Aspekte bei Erbschaft und Schenkung sowie Gestaltungsmöglichkeiten unter Einbindung Ihres Steuerberaters und Rechtsanwaltes /Notars.

Regeln Sie heute Wichtiges rechtzeitig und schriftlich.

Was passiert nach Ihrem Tod mit Ihrem Vermögen? Ob Bank-, General- und Vorsorgevollmacht, Betreuungs- und Patientenverfügung oder Testament – wir zeigen Ihnen Möglichkeiten auf und Sie entscheiden.

Nicht nur bei der Planung Ihrer Vermögensnachfolge, sondern auch bei Ihrer Unternehmensnachfolge stehen wir Ihnen zur Seite. Wir unterstützen Sie Ihre persönlichen Ziele zu definieren und begleiten Sie bei der Erstellung Ihrer Nachlasskonzeption.

Alles für Sie, Ihre Familie und Ihr Unternehmen – geben Sie Ihr Erreichtes weiter.

Möchten Sie „auf ewig“ Gutes bewirken und haben keine Erben, denen Sie Ihren Nachlass hinterlassen können? Mit unserem Expertennetzwerk stehen wir Ihnen bei Entscheidungen rund um dieses Thema zur Seite. Wir begleiten Sie auch gerne bei dem Gedanken eine eigene Stiftung zu gründen. Die Stiftergemeinschaft der Sparkasse Dieburg bietet Ihnen dazu die passende Lösung.

Perspektiven für Ihr Geld und Ihre Immobilie

Mit dieser Broschüre haben wir Ihnen dargelegt, für was das Private Banking der Sparkasse Dieburg steht und welche Leistungen Sie von uns erwarten können.

Von der Analyse Ihrer Bedürfnisse durch Ihren persönlichen Anlageexperten, über die ganzheitliche Beratung, unter Einbindung von Spezialisten, sind Sie bei uns in den besten Händen.

Wir freuen uns auf eine vertrauensvolle und partnerschaftliche Zusammenarbeit. Jederzeit können Sie sich mit Ihren Fragen und Wünschen an uns wenden.

Ihr Private Banking Team

Private Banking

Unsere Ansprechpartner

Wir beraten Sie gerne in Ihrem BeratungsCenter oder Ihrer Geschäftsstelle vor Ort, im Private Banking in der Hauptstelle Groß-Umstadt oder in Ihrem privaten Umfeld.

Bei der Vereinbarung von Beratungsterminen richten wir uns gerne nach Ihren Wünschen.



Stefan Ritter
Leiter Private Banking
Telefon 06078 70-9417
Telefax 06078 70-9342
stefan.ritter@
sparkasse-dieburg.de



Kai Jäckel
Berater Private Banking
Spezialist Gewerbekunden
Telefon 06078 70-9502
Telefax 06078 70-9342
kai.jaeckel@
sparkasse-dieburg.de



Thomas Bomann
Berater Private Banking
Telefon 06078 70-9323
Telefax 06078 70-9342
thomas.bomann@
sparkasse-dieburg.de



Klaus Lieb
Berater Private Banking
Telefon 06078 70-9388
Telefax 06078 70-9342
klaus.lieb@
sparkasse-dieburg.de



Pascal Franke
Berater Private Banking
Telefon 06078 70-9309
Telefax 06078 70-9342
pascal.franke@
sparkasse-dieburg.de



Tim Mahr
Berater Private Banking
Telefon 06078 70-9327
Telefax 06078 70-9342
tim.mahr@
sparkasse-dieburg.de

Wenn's um Geld geht



Sparkasse Dieburg · St.-Péray-Straße 2–4 · 64823 Groß-Umstadt
privatebanking@sparkasse-dieburg.de · www.sparkasse-dieburg.de/privatebanking



Bettina Noth
Spezialistin Firmenkunden
Beraterin Private Banking
Telefon 06078 70-9329
Telefax 06078 70-9342
bettina.noth@
sparkasse-dieburg.de



Lena Rauck
Beratungsassistenz
Telefon 06078 70-9314
Telefax 06078 70-9342
lena.rauck@
sparkasse-dieburg.de



Hilmar Schwarz
Berater Private Banking
Telefon 06078 70-9303
Telefax 06078 70-9342
hilmar.schwarz@
sparkasse-dieburg.de



Astrid Schleif
Beratungsassistenz
Telefon 06078 70-9412
Telefax 06078 70-9342
astrid.schleif@
sparkasse-dieburg.de



Sven Sturfels
Beratungsassistenz
Telefon 06078 70-9204
Telefax 06078 70-9342
sven.sturfels@
sparkasse-dieburg.de



Melanie Wagner
Beratungsassistenz
Telefon 06078 70-9314
Telefax 06078 70-9342
melanie.wagner@
sparkasse-dieburg.de