



# Nah am Leben

Das Private Banking der  
Sparkasse Forchheim



## Private Banking

**Kompetenz, damit Sie Ihrem Ziel näher kommen.**


Als ausgewählter Kunde dürfen Sie eine besondere, eine ganz persönliche Verbindung zu uns erwarten. Wie jede andere Partnerschaft, soll auch diese durch Vertrauen und ein verbindliches Miteinander gelebt werden.

Zuhören, Bedürfnisse und Wünsche erkennen, dabei immer den Blick auf das Ganze bewahren, ist dabei unentbehrlich und gehört zu den Prinzipien unseres Handelns.

Gerade jetzt – in Zeiten wie diesen – ist die Basis der werteorientierten Unternehmensausrichtung entscheidend und beschreibt den Unterschied des Marktführers Sparkasse Forchheim zu anderen Geldinstituten.

Wir stehen für eine verlässliche und dauerhafte Zusammenarbeit und bieten Ihnen kompetente Beratung, hohe Qualität und faire Konditionen.

Freuen Sie sich auf eine vertrauensvolle und langfristige Partnerschaft mit Ihrem persönlichen Private-Banking-Berater.



Harald Reinsch  
Vorstandsvorsitzender  
der Sparkasse Forchheim



Christian Rinker  
Vorstand der Sparkasse  
Forchheim



„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, gemeinsam mit Ihrem Steuerberater 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. Wo erforderlich, arbeiten wir dabei eng mit Ihren steuerlichen und rechtlichen Beratern zusammen. Mit dem kontinuierlichen Private Banking Ihrer Sparkasse wird sich Ihre private Altersvorsorge aktuellen Entwicklungen stets anpassen – neuen Lebensphasen genauso wie aktuellen steuerlichen Erfordernissen.

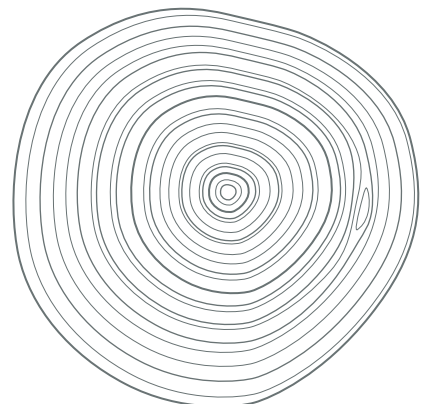
Sind wir damit ganz nah an Ihrer Vorstellung von Vorsorge?

---

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

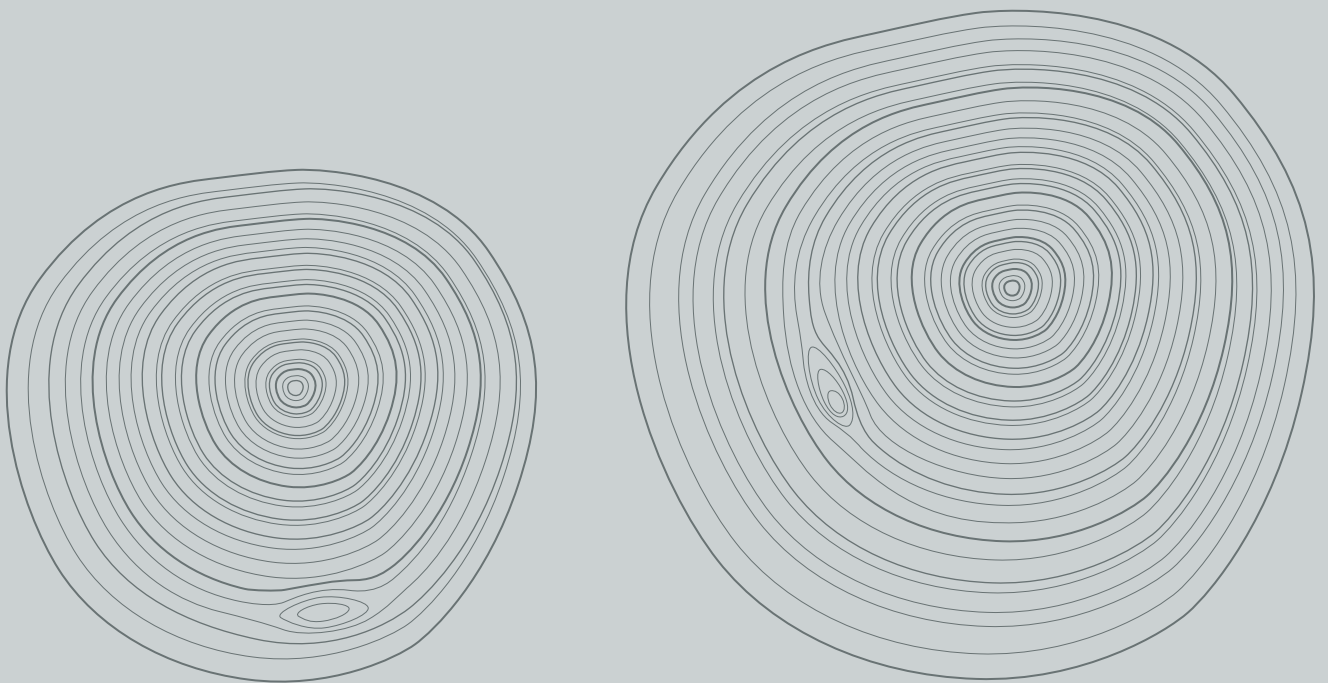
- die eigene Altersvorsorge
- die Absicherung von Hinterbliebenen
- die betriebliche Altersvorsorge
- die staatliche Förderung

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

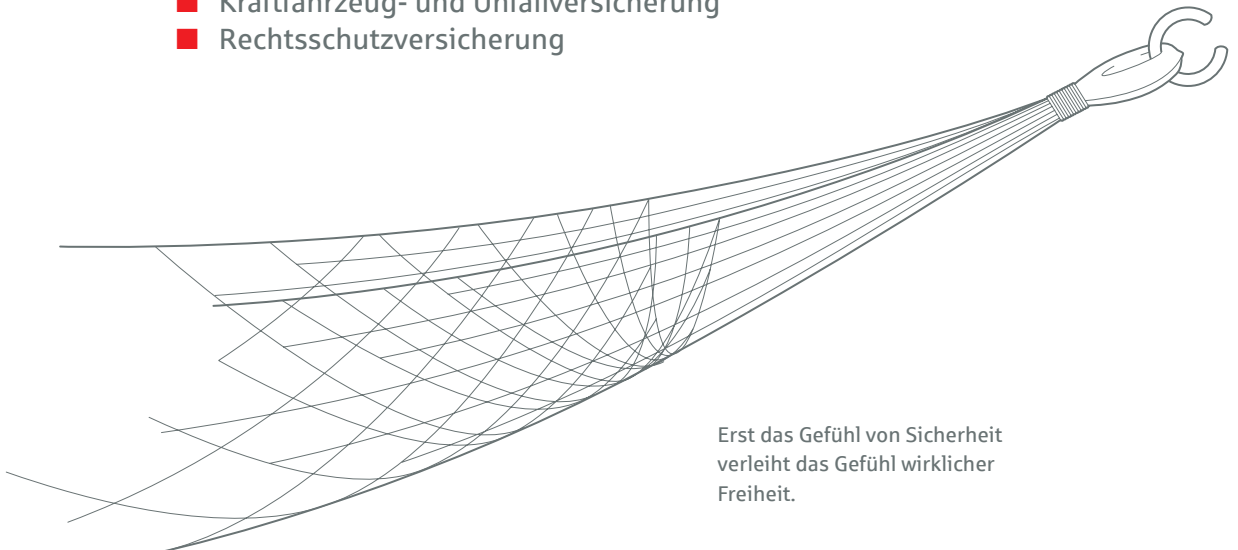
Jeder Mensch strebt nach Sicherheit, selbst die risikofreudigen. Denn die gewohnte Lebensqualität ist ein wertvolles Gut. Es liegt in Ihrer Hand, sie nachhaltig abzusichern – für Sie selbst und für alle, die Ihnen wichtig sind.

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.

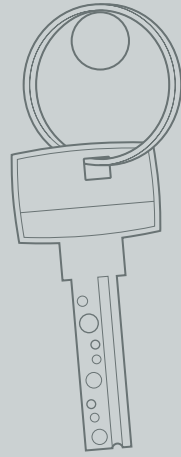
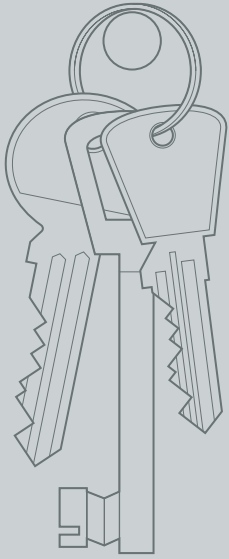
Eventuell möchten Sie sich entlasten und die Verwaltung delegieren. Wir sind Ihr Lösungspartner bis hin zu allen Versicherungsfragen. Oder Sie planen, eine Immobilie zu erwerben oder zu verkaufen, auch überregional: Die Sparkassen sind bundesweit der größte Makler – mit entsprechendem Angebots- und Nachfragepotenzial.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

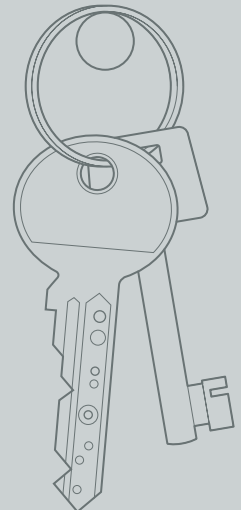
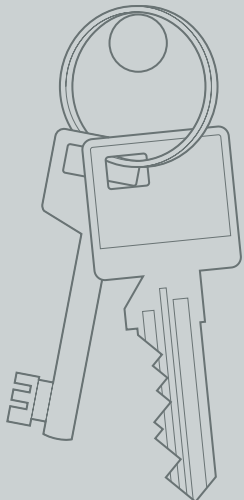
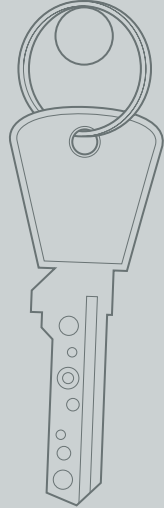
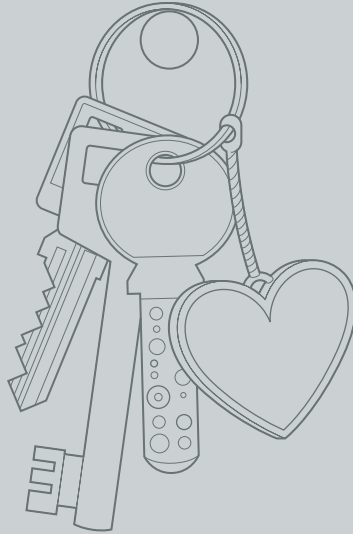
---

**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

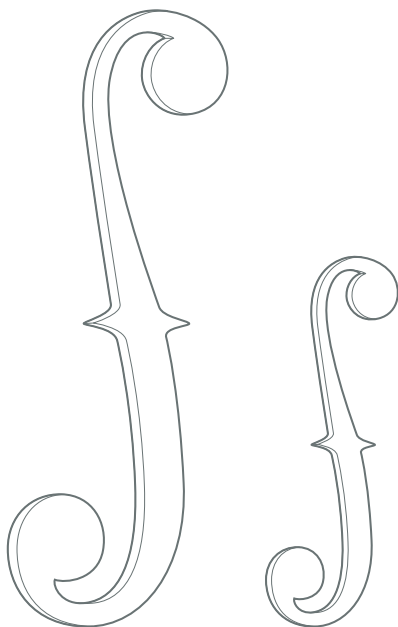
Wer im Laufe seines Lebens ein gewisses Vermögen erarbeitet und bewahrt hat, der will es nicht nur für seinen Lebensstandard, sondern auch für die kommende Generation gesichert wissen.

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. Gemeinsam 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.“

## Bemerkenswert

---

---

---

---

---

---

---

---

## Unsere Partner



## Unsere Partner im Private Banking





Sparkasse  
Forchheim

Private Banking

Dankeschön, dass Sie in unserer  
„Private-Banking-Broschüre“  
geschmökert haben.

Und jetzt? Testen Sie uns. Fordern  
Sie uns und finden Sie selbst heraus,  
was Ihr Private-Banking-Team der  
Sparkasse Forchheim so anders macht.