

„Nicht wie der Wind weht,
sondern wie man die Segel
setzt, darauf kommt es an!“

Chinesische Weisheit



Stadt Hilden, Stadt Ratingen, Stadt Velbert, Christian Seel

Vorwort

Herzlich willkommen im Private Banking der Sparkasse Hilden • Ratingen • Velbert

Die Ansprüche und Bedürfnisse eines jeden sind so einzigartig wie jeder Mensch selbst. Gleiches gilt für die Beratung in unserem Private Banking. Den Dreiklang aus Wünschen, Zielen und Träumen unserer Kunden zu verstehen und richtig umzusetzen ist die Basis für eine nachhaltige und erfolgreiche Zusammenarbeit. Diese Verantwortung leben wir.

Vermögenswerte entwickeln sich nicht aus Tradition, sondern aus der Kombination ausgewählter Produkte sowie exzellenter und kompetenter Beratung. Dieser Weg führt zu nachhaltigem Erfolg – auch für kommende Generationen.

Bei unseren Private Banking Beratern legen wir besonderen Wert auf die Persönlichkeit. Uns geht es nicht ausschließlich um Fachwissen und Methodenkenntnisse, sondern ebenso um Einstellung, Empathie und Verantwortungsbewusstsein.

Unsere Kunden schätzen neben unserem ganzheitlichen Beratungsansatz die Breite unseres Leistungsspektrums. Hierzu gehören neben der Individuellen Vermögensverwaltung und der Aktiven Depotbetreuung auch das Immobilienmanagement und die Generationenberatung mit Testamentvollstreckung und Stiftungswesen.

Private Banking – die persönlichste Form der Kundenbetreuung.

Wir freuen uns auf Sie!

„Die besonderen Fragen stellen sich oft in alltäglichen Momenten.“

Das Private Banking Ihrer Sparkasse

Nah am Leben

Das Leben stellt die unterschiedlichsten Fragen: Wie erhalte ich meinen Lebensstandard und den meiner Familie für die Zukunft? Wie gehe ich mit Risiken um? Mit welchen Absicherungen und Investitionen erreiche ich meine Ziele am besten? Wie entwickle und bewahre ich mein Geld- und Immobilienvermögen? Was muss ich tun, um die Werte sicher weiterzugeben? Und vielleicht am wichtigsten: Wie entscheide ich mich jeweils richtig?

Auch wenn sich Fragen wie diese nicht gleichzeitig stellen – es ist beruhigend, einen vertrauten Ansprechpartner zu haben, der professionelle und verlässliche Antworten kennt.

Im Private Banking der Sparkasse Hilden • Ratingen • Velbert bieten wir Ihnen weit mehr als „nur“ Anlageberatung. Mit ganzheitlicher Beratung und persönlichem Engagement begleiten wir Sie langfristig – ganz gleich, welchen Situationen Sie im Leben auch begegnen.



„Es ist nicht unsere Aufgabe,
die Zukunft vorauszusagen,
sondern auf sie gut vorbereitet
zu sein.“

Perikles

Das Strategiegelgespräch

Nah am Menschen

Ihr Vermögen zu mehren und zu sichern beginnt bei uns nicht mit Zahlen, sondern mit einem persönlichen Gespräch. Im Dialog entwickeln wir gemeinsam für Sie die jeweils passende Strategie.

Nähe bedeutet für uns mehr, als in Reichweite zu sein. Wir möchten wissen, was Sie bewegt, um Sie gezielt beraten zu können. Charakteristisch für unsere Beratungsphilosophie ist, dass jede Lösung individuell ausfällt – ganz nah am Menschen.

Ihre Situation behalten wir jederzeit im Blick und gleichen sie auch in Zukunft mit Ihren Plänen und Wünschen ab. So können wir Sie frühzeitig auf mögliche Veränderungen für Sie, Ihre Familie und Ihr Leben hinweisen.



„Im Private Banking sollten die Strategien wechseln – aber nicht die Partner.“

Kompetenz und Verantwortung

Unsere Kernthemen für Sie

- Vermögensoptimierung
- Generationenmanagement
- Liquidität in der Ruhestandsphase
- Absicherung der Lebensrisiken
- Immobilienmanagement

Die besondere Stärke unserer Private Banking Betreuung entsteht durch langjährige Erfahrung, hohe Fachkompetenz und ausgeprägten Teamgeist. Als Private Banking Kunde profitieren Sie hiervon bei Ihrer Vermögensoptimierung ebenso wie bei der persönlichen und ganzheitlichen Beratung.

Die hohe Beratungsqualität unserer Mitarbeiter wird dabei durch ausgewählte, spezialisierte und kontinuierliche Weiterbildung gewährleistet.

Als Sparkasse sind wir mit der Region und ihren Menschen eng verbunden. Gleichzeitig sind wir als Teil von Europas größter Finanzgruppe auch mit externen Spezialisten exzellent vernetzt.



Vermögensoptimierung

Mit Strategie zum Erfolg

Vermögen verleiht Freiheit. Und es fordert Verantwortung. Unsere Private Banking Berater sorgen dafür, dass Sie diese Freiheit genießen können.

Je breiter gefächert die einzelnen Vermögensbestandteile, desto schwieriger der Überblick: Passt die Gesamtstruktur des Vermögens zu Ihren mittel- und langfristigen Wünschen und Zielen? Stimmt die Balance zwischen Sicherheit, Rendite und Liquidität? Bietet die Anlagestrategie langfristigen Inflationsschutz? Das alles analysieren wir sorgfältig für Sie.

Im Abgleich mit Ihrem persönlichen Profil gilt es, Risiken zu reduzieren und die Rendite zu optimieren. Gemeinsam mit Ihrem Steuerberater berücksichtigen wir gerne auch steuerliche Aspekte. Verändern sich Gegebenheiten? Ob berufliche oder familiäre Aspekte, ob wirtschaftliches oder steuerliches Umfeld – wir passen Ihre persönliche Strategie entsprechend an. Eben immer nah dran.

„Je sensibler das Thema, desto mehr kommt es auf die richtigen Schritte an.“

Generationenmanagement

Werte erhalten – Erreichtes weitergeben

Wer im Laufe seines Lebens ein Vermögen erwirtschaftet und bewahrt hat, der möchte es auch für kommende Generationen gesichert wissen. So gewinnt der Wunsch, langfristig und nachhaltig Gutes zu tun und Werte zu schaffen, die über das eigene Leben hinaus wirken, immer mehr an Bedeutung.

Wie möchten Sie Ihre Vermögensnachfolge grundsätzlich regeln? Welche Vollmachten und Verfügungsberechtigungen möchten Sie ausstellen? Planen Sie Schenkungen oder Übertragungen zu Lebzeiten? Welchen Zeitplan haben Sie für eine eventuelle Unternehmensnachfolge vorgesehen? Alle Fragen dieses sensiblen Themenbereichs besprechen Ihre Berater ausführlich mit Ihnen und Ihren steuerlichen und rechtlichen Beratern.

Unsere zertifizierten Generationenmanager bieten Ihnen neben fachlicher Kompetenz ein Höchstmaß an Sorgfalt, Neutralität und Unabhängigkeit – sowohl bei der Beratung als auch bei der Umsetzung von Stiftungsgründung und Testamentsvollstreckung.

Ihr Private Banking Berater ist Ihr qualifizierter Ansprechpartner und begleitet Sie koordinierend. Ganz nah!





Liquidität in der Ruhestandsphase

Zukunft planen und gestalten

Was die Zukunft 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.

Auf Basis Ihrer Wünsche und Ansprüche erstellen wir eine detaillierte Analyse und identifizieren Optimierungschancen sowie mögliche Risiken. Gerne arbeiten wir dabei eng mit Ihren steuerlichen und rechtlichen Beratern zusammen.

Durch den kontinuierlichen Dialog mit Ihrem Private Banking Berater wird Ihre private Altersvorsorge regelmäßig überprüft – in neuen Lebensphasen ebenso wie bei sich verändernden Rahmenbedingungen.

Vertrauen Sie auf Ihre Sparkasse. Und auf das gute Gefühl, uns in Ihrer Nähe zu wissen.



„Es kommt darauf an, die richtigen Schritte zu gehen – und sich individuell abzusichern.“

Absicherung der Lebensrisiken

Sicherheit ist das Fundament Ihres Erfolgs

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

Wir überprüfen die Absicherung Ihrer Lebensrisiken und bringen den aktuellen Status in Einklang mit Ihren konkreten Bedürfnissen. Zusammen mit unseren Verbundpartnern erarbeiten wir Ihre individuelle Absicherung – auch hinsichtlich spezieller Anforderungen von Unternehmern und Selbstständigen.

Das auf Sie persönlich zugeschnittene Sicherheitskonzept ist ein beruhigender Begleiter durchs Leben – sicher, verlässlich und nah.

Immobilienmanagement

Von der Herzensimmobilie bis zum Renditeobjekt

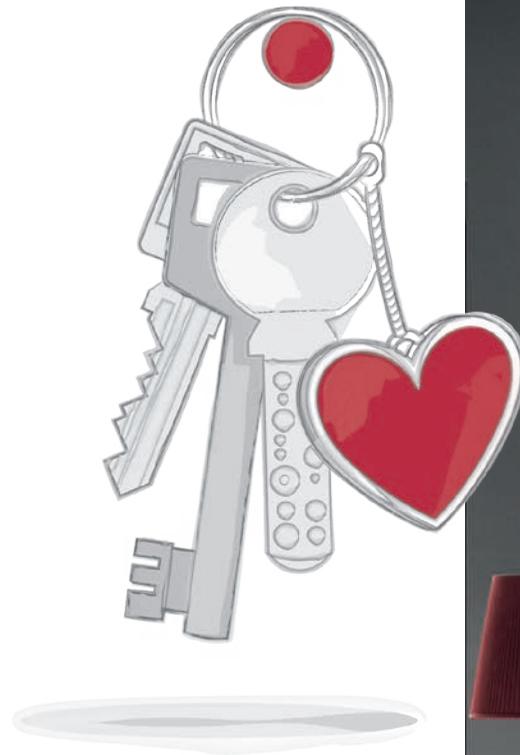
Wo und wie möchten Sie im Alter leben? Planen Sie einen Umbau oder eine Modernisierung Ihres Domizils? Wie stellt sich die Situation Ihrer Renditeobjekte dar? Möchten Sie eine Immobilie erwerben oder verkaufen, auch überregional?

Als regional verankertes Institut sind wir im hiesigen Immobilienmarkt zu Hause und kennen ihn wie kein anderer. Wir ermitteln realistische Haus- und Grundstückswerte und beziehen diese in die ganzheitliche Betrachtung Ihres Vermögens ein.

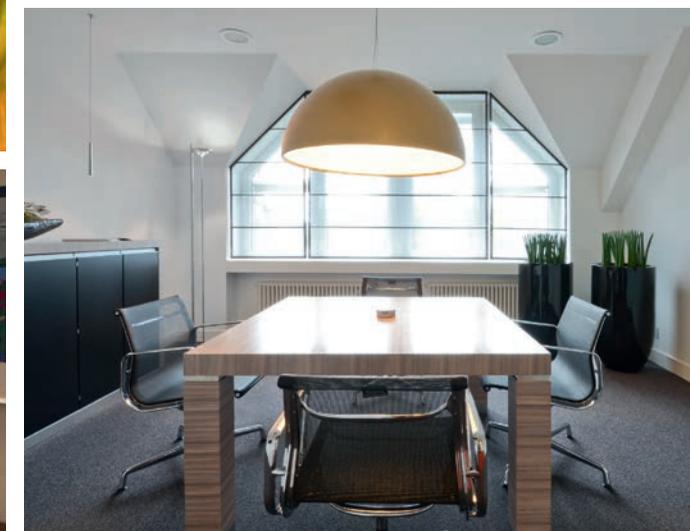
Gerne prüfen wir auch Ihre laufenden oder zu prolongierenden Finanzierungen sowie gewünschte Neufinanzierungen.

Bei allen Fragen und Überlegungen rund um die Immobilie ist unser Private Banking ebenfalls Ihre erste Adresse.

Nah dran – mit einem Netzwerk über das gesamte Bundesgebiet.



Wir sind persönlich für Sie vor Ort



Impressionen unserer Räumlichkeiten in Ratingen, wo wir Sie gerne auch außerhalb der Öffnungszeiten empfangen. Selbstverständlich beraten wir Sie aber ebenso gerne in unseren Geschäftsräumen in Hilden und Velbert oder auch bei Ihnen zuhause. Eben dort, wo Sie sich wohlfühlen.

„Es ist nicht genug, zu wissen,
man muss es auch anwenden.
Es ist nicht genug, zu wollen,
man muss es auch tun.“

Johann Wolfgang von Goethe