



# Private Banking

Vermögens-  
optimierung.



Sparkasse  
Fürth



## Unsere Kompetenzfelder zur Vermögensoptimierung.

- Überblick Gesamtvermögen
- Sicherung der Liquidität
- Aufbau von Vermögen
- Bewertung von Risiko und Rendite
- Betreuung von Vermögen

Unser Private Banking beginnt da, wo weit mehr als eine herkömmliche Beratung gefragt ist. Wo Sie eine höchst individuelle Betreuung durch ausgewiesene Expertinnen und Experten wünschen. Darum geht es: Gemeinsam erkennen, welche Lösungen genau zu Ihren Wünschen und Lebensplänen passen.

Rund um Vermögensthemen unterstützen wir Sie verlässlich und vertrauensvoll mit einer ganzheitlichen Anlagestrategie. Deren Ziel ist es, Ihre persönliche Vermögensstruktur so maßzuschneidern, dass sie mit Ihren Wünschen und Zielen in Einklang steht. Dazu nutzen wir unterschiedliche Anlagemöglichkeiten – von klassischen bis hin zu alternativen Investments. Dabei setzen wir nicht nur auf die Expertise unserer Partner in Europas größter Finanzgruppe – Sie profitieren auch von unserer engen Zusammenarbeit mit weiteren renommierten Unternehmen aus der gesamten Finanzbranche.

**Hinweis: Sollte im Rahmen unseres Angebots eine rechtliche oder steuerliche Klärung erforderlich werden, ziehen wir Ihre Steuer- oder Rechtsberatung hinzu.**

### Überblick Gesamtvermögen

Am Anfang steht eine genaue Aufstellung Ihrer Vermögensbilanz nach Positionen wie Liquidität, Renten, Aktien, Immobilien und weiteren Investments.

- Nach Aktiv- und Passivposten sortiert bilden wir Ihre finanzielle Lage ab. So erkennen Sie das Verhältnis von Eigen- zu Fremdkapital oder wie Ihre Anlagen finanziert sind.
- Wenn wir Jahr für Jahr Ihre Vermögensbilanz aktualisieren und konsequent fortführen, können Sie Ihre Vermögensentwicklung genau beobachten.

### Sicherung der Liquidität

Um Liquidität ein Leben lang und darüber hinaus generationsübergreifend sicherzustellen, bedarf es gründlicher Planung.

- Zuerst erfassen wir Ihre Zielsetzung und entwickeln einen Planungshorizont. Dann gleichen wir beides mit Ihren laufenden Einnahmen und Ausgaben ab.
- Unsere Expertinnen und Experten entwerfen Ihren persönlichen Entnahmeplan: Sie entscheiden, ob Sie Ihr Kapital erhalten oder Teile davon aufbrauchen möchten. Wie sich Ihre Liquidität dadurch zukünftig entwickelt, das berechnen wir für Sie.
- Wie könnte sich die Inflationsentwicklung auf Ihre zukünftige Liquidität auswirken? Wichtige Fragen wie diese erörtern wir mit Ihnen und zeigen Lösungswege auf.
- Weitere Faktoren, die die künftige Entwicklung Ihrer Einnahmen und Ausgaben beeinflussen könnten, werden mit einbezogen. Etwa zu erwartende Einmalzahlungen, Finanzierung von Haus und Fahrzeugen oder Ihr Ruhestandseintritt.



## Unsere Kompetenzfelder zur Vermögensoptimierung.

### **Aufbau von Vermögen**

Damit die finanziellen Mittel für Zwecke wie weiteren Immobilienerwerb, Ausbildung der Kinder oder vorgezogenen Ruhestand pünktlich bereitstehen, ermittelt Ihre Beraterin oder Ihr Berater die nötigen vermögensbildenden Maßnahmen.

- Abhängig von der Höhe des angedachten Kapitalbedarfs und des anvisierten Zeitpunkts erstellen wir auf Sie zugeschnittene Konzepte für Ihren Vermögensaufbau. Diese lassen sich steueroptimiert strukturieren.
- Sollten sich Ziele verändern oder neue hinzukommen, passen wir Ihren Vermögensaufbau jederzeit an.
- Auch wenn Sie kein konkretes Ziel verfolgen, kann es beruhigend sein, Reserven für alle Eventualitäten zu bilden.

### **Bewertung von Risiko und Rendite**

Ihre persönliche Risikoeignung bestimmt Ihren individuellen Anlagerahmen. Sie ist unser Wegweiser für Ihre Vermögensstrukturierung.

- Steht eher der Vermögenserhalt im Vordergrund Ihrer Anlageentscheidungen? Oder entspricht es Ihrer Mentalität, mit hoher Risikobereitschaft hohe Renditechancen zu nutzen? Vielleicht suchen Sie den goldenen Mittelweg? In diesem Schritt analysieren Sie mit uns Ihre Risikobereitschaft.
- Ihre bestehenden Vermögensanlagen analysieren wir gezielt und wissenschaftlich fundiert. Auf Basis Ihrer Vorgaben entwickeln wir mithilfe der modernen Portfoliotheorie Ihr unter Risiko- und Renditeaspekten optimiertes, neues Portfolio.

- Neben Ihrem Risiko-Rendite-Profil richten wir uns natürlich noch an Ihren Vorgaben bezüglich Fristen, Liquiditätsreserven oder Restriktionen aus.
- Transparenz für Sie ist uns sehr wichtig: Alle anstehenden Entscheidungen besprechen wir mit Ihnen. Auch unter steuerlichen Aspekten und in enger Abstimmung mit Ihrer Steuerberatung.
- Ihre Vermögensstruktur muss kontinuierlich beobachtet und an neue Bedingungen angepasst werden – etwa an wirtschaftliche, steuerliche oder familiäre. Dazu erhalten Sie von uns konkrete Vorschläge.

### **Betreuung von Vermögen**

Die Spielregeln der Finanzwelt haben sich fundamental verändert. Erfolgreiche Vermögensanlage ist heute eine komplexe Herausforderung. Wenn wir Lösungen für Sie und Ihr Vermögen maßschneidern, verfolgen unsere Expertinnen und Experten vier Grundsätze.

- Transparenz: Mit übersichtlichen und verständlichen Statusberichten informieren wir Sie kontinuierlich über unsere Arbeit.
- Flexibilität: Jederzeit können Sie eingesetztes Vermögen reduzieren oder aufstocken.
- Individualität: Wollen Sie sich selbst stark engagieren und Ihr Vermögen verwalten? Wenn Sie Freude am Investment haben, bieten wir Ihnen unsere Sparringpartnerschaft an.
- Komfort: Oder wäre es entlastend und zeitsparend für Sie, Anlageentscheidungen zu delegieren? Dann sprechen Sie mit uns über Ihr Portfoliomanagement.