

---

# PRIVATE BANKING

Leistung für Ihr  
Vermögen.

---



---

FAST  
SCHON EINE  
RARITÄT:  
ZUHÖREN

Private Banking  
bedeutet, stets ein offenes  
Ohr für Sie zu haben –  
auch für Zwischentöne.

Die Harmonie des  
Ganzen ist das Ziel.

---



## Am wichtigsten ist es, Ihre Wünsche zu kennen.

Der intensive persönliche Kontakt zu Ihnen ist für uns die Grundvoraussetzung, passende Lösungen für Sie entwickeln zu können. Denn nur die fundierte Kenntnis Ihrer individuellen Situation ermöglicht die Erarbeitung eines aussagekräftigen Gesamtbildes, das Ihre verschiedenen Vermögenswerte berücksichtigt. Nähe und Vertrauen bilden die Säulen unserer Private Banking Philosophie.

---

*Sprechen Sie mit uns über Ihre Pläne  
und Visionen.*

---

Wir fühlen uns persönlich dazu verpflichtet, Ihre Ziele zu verwirklichen. Eine vertrauensvolle Partnerschaft und eine ganzheitliche Beratung sind die Basis unseres Angebotes. Die für Sie entscheidenden Themen werden dabei in die Beratung einbezogen:

- Vermögensbildung und -optimierung
- Generationenmanagement
- Immobilienmanagement
- Vorsorge- und Risikomanagement

Worum es auch geht – unsere kompetenten und erfahrenen Private Banking Berater hören Ihnen ganz genau zu.

---

## UNSER ZIEL: IHR ERFOLG

Wir finden gemeinsam  
die perfekte Ausrichtung  
für Ihr Vermögen. Der  
wichtigste Orientierungs-  
punkt dabei sind Sie.

---





## Wir stellen uns exakt auf Sie ein.

Nur wer Ihre individuelle Gesamtsituation und Ihre Maßstäbe kennt, kann Ihre Vermögensplanung zielgerichtet und zukunftsweisend begleiten.

Gemeinsam mit Ihnen erörtern wir Ihre Ziele, Ihren Anspruch hinsichtlich Sicherheit und Verfügbarkeit der Anlagen sowie Ihre familiären und persönlichen Rahmenbedingungen. Dabei berücksichtigen wir Ihre vorhandenen Vermögensbestandteile und beziehen alle relevanten Einflussfaktoren mit ein.

---

*Ihr Vermögen hat viele Facetten.  
Wir betrachten jede  
einzelne mit größter Sorgfalt.*

---

Chancen und Risiken aus den verschiedenen Vermögenswerten werden einer eingehenden Analyse unterzogen und entsprechend Ihrer Zielsetzung bewertet. Unabhängig davon, ob es sich um liquide Anlageformen, Immobilien oder Unternehmensbeteiligungen handelt.

Wir koordinieren die einzelnen Komponenten Ihres Vermögens mit Ihren Bedürfnissen und Wünschen zu einem schlüssigen Ganzen. So entsteht ein Konzept, das ganz auf Ihre persönliche Situation abgestimmt ist.

---

# DIE HOHE KUNST DER KONZEPTION

Unsere Private Banking  
Expertise bietet Ihnen  
Lösungen, die Ihre  
Anforderungen auf den  
Punkt bringen.

---



## Ein Strategiekonzept speziell für Sie.

Eine hochwertige Private Banking Strategie zeichnet sich durch Einmaligkeit aus. Denn sie wird ausschließlich für Sie und Ihr Vermögen entwickelt.

---

*Ihr Vermögen in seiner Gesamtheit zu erfassen, auf die Zukunft auszurichten und zu begleiten ist unser Angebot an Sie.*

---

Sie erhalten Ergebnispräsentationen, die wir Ihnen umfassend erläutern. Alle Umsetzungsvorschläge und Handlungsempfehlungen sind für Sie konkret greifbar und logisch aufbereitet.

- **Assetklassenanalyse:** Optimierung Ihrer Vermögensaufteilung auf klassische Anlagen wie Renten und Aktien sowie auf Rohstoffe oder Immobilien hinsichtlich der Risiken und Ihrer Ziele.
- **Depotanalyse und -optimierung:** eine Aufstellung der liquiden Vermögenswerte Ihrer Depots und Konten, eine Optimierung des Ertrags-Risiko-Verhältnisses und unsere Empfehlung für eine dauerhaft solide Strukturierung nach bewährten Portfoliostrategien.
- **Strategische Finanzplanung:** ein detailliertes Konzept für die zukünftige Ausrichtung all Ihrer Vermögenswerte auf Ihre persönlichen Ziele. Denkbare Entwicklungen in Ihrem privaten Umfeld werden dabei genauso berücksichtigt wie Ihre Absicherung oder der Umgang mit Ihren Immobilien – sowohl bei den gewählten Anlageformen als auch in einem langfristigen Liquiditätsplan.
- **Vermögensnachfolgeplanung:** Wir erarbeiten für Sie vorteilhafte Modelle für eine werterhaltende Weitergabe Ihres Vermögens. Das kann die Überführung in eine Stiftung sein oder auch eine vorzeitige Schenkung. Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir einen schlüssigen Handlungsfahrplan.

---


STETS AM  
PULS DER  
ZEIT

Private Banking bedeutet  
ständige Beobachtung  
Ihres Vermögens.  
Sie können dauerhaft  
auf eine aktive  
Unterstützung zählen.

---







## Erst Kontinuität macht unser Private Banking erstklassig.

Damit Sie Ihre gesetzten Ziele nachhaltig erreichen, wird die Zusammensetzung Ihres Gesamtvermögens einmal jährlich gemeinsam mit Ihnen überprüft. Ein möglicher Anpassungsbedarf Ihrer individuellen Vermögensstrategie wird dabei herausgearbeitet.

Sollten unvorhergesehene Marktgegebenheiten eine Änderung der Strategie erfordern, sprechen wir Sie sofort aktiv an. Wir beziehen ebenfalls wichtige Änderungen Ihrer Zielsetzung in die Planung mit ein. In beiden Fällen reagieren wir schnell, flexibel und effektiv.

---

*Lebenssituationen ändern sich –  
ebenso wie Finanzmärkte.  
Wir begleiten Sie in allen Phasen.*

---

Der persönliche Kontakt garantiert zu jeder Zeit das, worauf es uns im Private Banking ankommt: Vertrauen, Transparenz, Individualität und nachhaltigen Erfolg.

---

UNSERE  
STÄRKE:  
ZUSAMMEN-  
HALT

Eine vertrauensvolle,  
beständige Partnerschaft  
bietet Rückhalt und  
Gewissheit.

---



## Gebündeltes Know-how aus einer Hand.

Ihr Private Banking Kundenberater verfügt durch die verschiedenen Partner innerhalb der Sparkassen-Finanzgruppe über eine vollständige Angebotspalette. So ist beispielsweise die DekaBank seit über 50 Jahren eine Instanz für erstklassige Fondspunkte. Auch und gerade in Bezug auf die speziellen Bedürfnisse unserer Kunden mit hohem Vermögen.

---

*Dank langjähriger Erfahrung  
haben wir stets Lösungen zur Hand,  
die ganz in Ihrem Sinne sind.*

---

Als Private Banking Kunde profitieren Sie von besonderen Zusatzleistungen der DekaBank. Diese reichen von fundierten Marktanalysen und volkswirtschaftlichen Betrachtungen, die uns in der Beratung begleiten, bis hin zu einer partnerschaftlichen Entwicklung konkreter Umsetzungsvorschläge für Ihr Anlagekonzept. Unsere Empfehlungen für Ihre Anlagestrategie verfolgen stets eine klare Prämisse: Im Vordergrund steht die Sicherung Ihres Vermögens mit dem langfristigen Ziel einer attraktiven Nachsteuerrendite.

Dabei wird konsequent auch die Fondspalette weiterer renommierter Kooperationspartner genutzt.

Kooperationspartner:

**BLACKROCK**



**JPMorgan**  
Asset Management



 **Schroders**

Investmentfonds  **Swisscanto**


 **threadneedle.**

 **UBS** Global Asset Management



**.Deka**  
Private Banking

**DekaBank**  
**Deutsche Girozentrale**  
Mainzer Landstraße 16  
60325 Frankfurt  
Postfach 11 0523  
60040 Frankfurt  
[www.deka.de](http://www.deka.de)

 Finanzgruppe