Immer
für Sie da.

Ihr Kontakt zu uns:

Sparkasse Fürth
Private Banking

Maxstraße 32
90762 Fürth

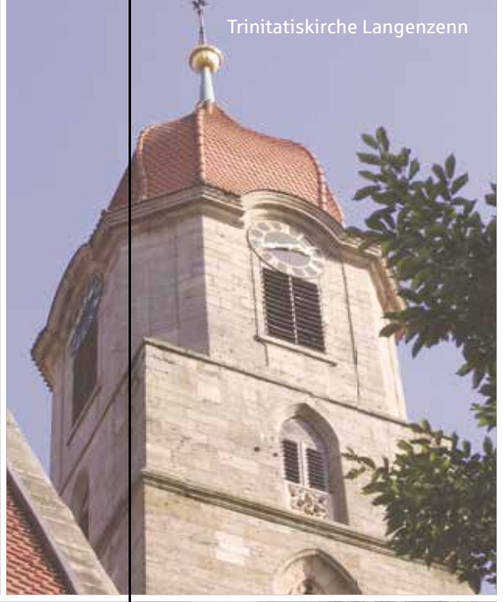
Telefon (09 11) 78 78 - 13 71
private-banking@sparkasse-fuerth.de

Private Banking

Strategie für Ihr Vermögen.

Sparkasse Fürth

Burg Cadolzburg


Trinitatiskirche Langenzenn

Luftaufnahme Stadt Fürth

Wassergasse Stein

Museumshof Roßtal

Vestner Turm Zirndorf

Wer wir sind	4
Was wir bieten	6
Unsere Kooperationspartner	7
Unsere Kundinnen und Kunden	8
Finanzplanung	10
Vermögen optimieren	12
Familie, Einkommen und Vermögen schützen	14
Zukunft sichern	15
Immobilien	16
Generationenmanagement	18
Stiftungen	19

Unsere **Philosophie.**

Seit 1827 vertrauen uns Kundinnen und Kunden in Stadt und Landkreis Fürth. Als öffentlich-rechtliches Institut bieten wir Ihnen eine ganzheitliche Beratung, so individuell wie Ihr persönlicher Lebenslauf.

Unsere Kundinnen und Kunden zeichnen sich durch eine besonders komplexe Vermögensstruktur und exklusive Ansprüche aus. Im Private Banking der Sparkasse Fürth bieten wir Ihnen daher eine umfassende Beratung auf höchstem Niveau. Wir nehmen uns Zeit für Sie.

Zeit für Ihre Wünsche und Ziele. Zeit für eine maßgeschneiderte Finanzplanung, die flexibel aktuelle Marktentwicklungen und Ihre persönliche Situation berücksichtigt.

Das Ergebnis unserer Philosophie im Private Banking bestärkt uns: Viele langfristige Partnerschaften sind so bereits entstanden. Schön, dass auch Sie uns Ihr Vertrauen schenken.

Willkommen im Private Banking
der Sparkasse Fürth.

Jakob Braun
Leiter
Private Banking

Vermögen
braucht
Vertrauen.

Erwarten
Sie mehr.

Das Private Banking der Sparkasse Fürth.

Im Mittelpunkt unserer Beratung stehen Sie. In diskreter Atmosphäre erhalten Sie alle Finanzdienstleistungen aus einer Hand.

Ihre persönliche Betreuerin oder Ihr persönlicher Betreuer steht Ihnen bei allen Fragen zur Seite und unterstützt Sie auch bei der Einbindung interner und externer Spezialistinnen und Spezialisten.

Unser Ziel: eine nachhaltige Steigerung Ihrer Vermögenswerte und eine langfristige Partnerschaft auf Augenhöhe. Objektiv, transparent und diskret.

- Umfassendes Leistungsspektrum sowohl für Sie als auch für Ihre Familie
- Nachvollziehbare Empfehlungen auf Basis der Finanzplanung
- Langjährig erfahrene Expertinnen und Experten mit qualifizierter Ausbildung
- Netzwerk aus Spezialistinnen, Spezialisten und externen Kooperationspartnern

Gut, wenn sich Kompetenzen ergänzen.

Im Private Banking ergänzen wir die Angebotswelt der Sparkassen-Finanzgruppe um weitere, ausgewählte Kooperationspartner. So gewährleisten wir Ihnen ein umfassendes Leistungsspektrum und decken den persönlichen Bedarf rund um Ihre Finanzen optimal ab.

BlackRock
Columbia Threadneedle Investments
Frankfurter Bankgesellschaft Privatbank Zürich | Frankfurt
Gartmore
Goldman Sachs Asset Management
J.P.Morgan
LBBW Landesbank Baden-Württemberg
Schroders
Swisscanto
UBS
Deka Investmentfonds
Deka Private Banking
Deutsche Stiftungstreuhand AG
LBS
Sparkassen Immobilien GmbH Vermittlungs
Versicherungskammer Bayern

Unsere
Kundinnen und Kunden.

Privatkunden.

Als vermögende Kundin und vermögender Kunde mit hohem Jahreseinkommen erwarten Sie eine professionelle Beratung in allen finanziellen Angelegenheiten durch erfahrene Expertinnen und Experten.

Vom Leben zu den Finanzen

Familie, berufliches und privates Umfeld beeinflussen Ihre finanziellen Entscheidungen und unterliegen permanenten Veränderungen. Wir wollen die Idee hinter Ihren Finanzen verstehen und Ihnen dabei helfen, die Entwicklung Ihrer Vermögensbilanz und Ihrer Einkommensrechnung planbar zu machen.

Der Werterhalt Ihres Vermögens ist bei Ihren Planungen von elementarer Bedeutung. Unvorhergesehene Ereignisse können starken Einfluss auf die Entwicklung von Einkommen und Vermögen nehmen. Gerne analysieren wir Ihren Schutzbedarf und überprüfen die Wirkungsweise der getroffenen Entscheidungen zum Schutz Ihres Einkommens und Ihrer Vermögenswerte.

Um den Werterhalt geht es auch in der Frage, wie Ihre Vermögenswerte optimal an die nächste Generation weitergegeben werden und Ihre Handlungsfähigkeit zu jedem Zeitpunkt sicher gestellt werden kann.

In diesen und allen weiteren Themen rund um Ihr Leben und Ihre Finanzen stehen wir gerne mit kompetentem Rat an Ihrer Seite und begleiten Sie bei der Umsetzung Ihrer Ideen.

Unternehmen.

Im Private Banking berücksichtigen wir die besonderen Wechselwirkungen zwischen Ihren privaten und gewerblichen Finanzen. Dies gilt insbesondere für Ihre Geldanlagen, geplante Immobilieninvestitionen oder auch den Aufbau Ihrer persönlichen Vorsorgebilanz.

Die Existenz Ihres Unternehmens über mehrere Generationen hinweg planbar sicherzustellen, ist Teil unseres Generationen-Managements.

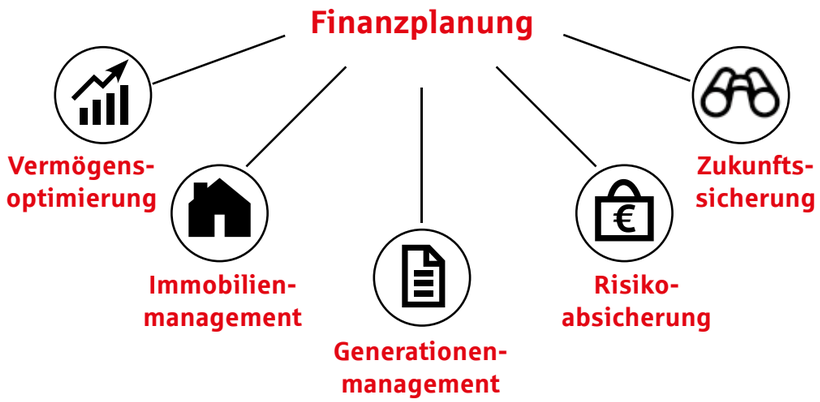
Im Zusammenspiel zwischen Private Banking und Firmenkundenberatung erleben Sie eine optimale Betreuung für alle Ihre Ziele.

Institutionelle Anleger.

Als Kommune, Kirche, Stiftung, Verein oder Versicherungsträger hat der Werterhalt der Ihnen anvertrauten Vermögenswerte eine hohe Bedeutung.

Ihre Finanzanlagen sollen regelmäßige Erträge abwerfen. Bei Ihren Entscheidungen finden gesetzliche und aufsichtsrechtliche Anforderungen und die zugrunde liegenden Anlagerichtlinien besondere Beachtung.

Im Private Banking verstehen wir die Rahmenbedingungen für Ihre Finanzanlagen und helfen Ihnen mit kompetentem Rat dabei, diese zielführend umzusetzen.



Das Herzstück unserer Beratung.

Basis unseres ganzheitlichen Beratungskonzepts ist die Finanzplanung. Wir analysieren Ihre persönliche Vermögenssituation und prüfen gemeinsam, ob Ihre derzeitige Strategie mit Ihren Zielen und Präferenzen übereinstimmt. Unter Berücksichtigung der aktuellen Marktentwicklungen identifizieren wir Optimierungspotenzial und geben konkrete Empfehlungen.
Die Finanzplanung deckt alle Bedarfsfelder Ihres Lebens ab. Die einzelnen Vermögensbausteine stehen nicht isoliert zueinander, sondern fließen in ein Gesamtkonzept ein.

Die Phasen der Finanzplanung:

1. Analyse

In einem persönlichen Termin sprechen wir gemeinsam mit Ihnen über Ihre Ziele und Erwartungen. Die anschließende Bestandsaufnahme Ihrer derzeitigen Situation ist die Grundlage für die weitere Analyse.

2. Konzept

Sie erhalten konkrete Vorschläge zur Optimierung rund um Ihr Vermögen und Ihre Absicherung. Wir simulieren anschaulich, wie sich Ihre Finanzen in den kommenden Jahren voraussichtlich entwickeln. Dies umfasst auch Ihre späteren Absicherungs- und Ruhestandsszenarien.

3. Umsetzung

Gemeinsam suchen wir für Sie geeignete Produkte und Anbieter aus. Unsere Empfehlungen basieren auf Ihrem individuellen Risikoprofil, Ihren Zielen und Lebensumständen. So ist unsere Beratung immer nachvollziehbar und transparent.

4. Check-up

In einem jährlichen Strategiegespräch oder bei veränderten Rahmenbedingungen überprüfen wir die aktuelle Ausrichtung Ihrer Finanzen.

Finanz-
planung.

Vermögen **optimieren.**

„Oft ist es besser, eine Stunde über sein Geld nachzudenken, als einen Tag hart dafür zu arbeiten."

John D. Rockefeller

Ihr Vermögen in den besten Händen.

Als vermögende Kundin oder vermögender Kunde wissen Sie: Die Möglichkeiten zur Geldanlage sind heute so facettenreich wie nie zuvor. Die unabhängige Beurteilung geeigneter Fondsanbieter durch einen Research-Partner und ein für Sie stets nachvollziehbarer Anlageprozess stellen sicher: Wir empfehlen Ihnen nur maßgeschneiderte Finanzprodukte, die auf Ihre Bedürfnisse ausgerichtet sind. Ein gutes Gefühl.

In welchem Umfang Sie selbst direkten Einfluss auf die Entscheidungen nehmen, ist dabei Ihnen überlassen:

Depotbetreuung.

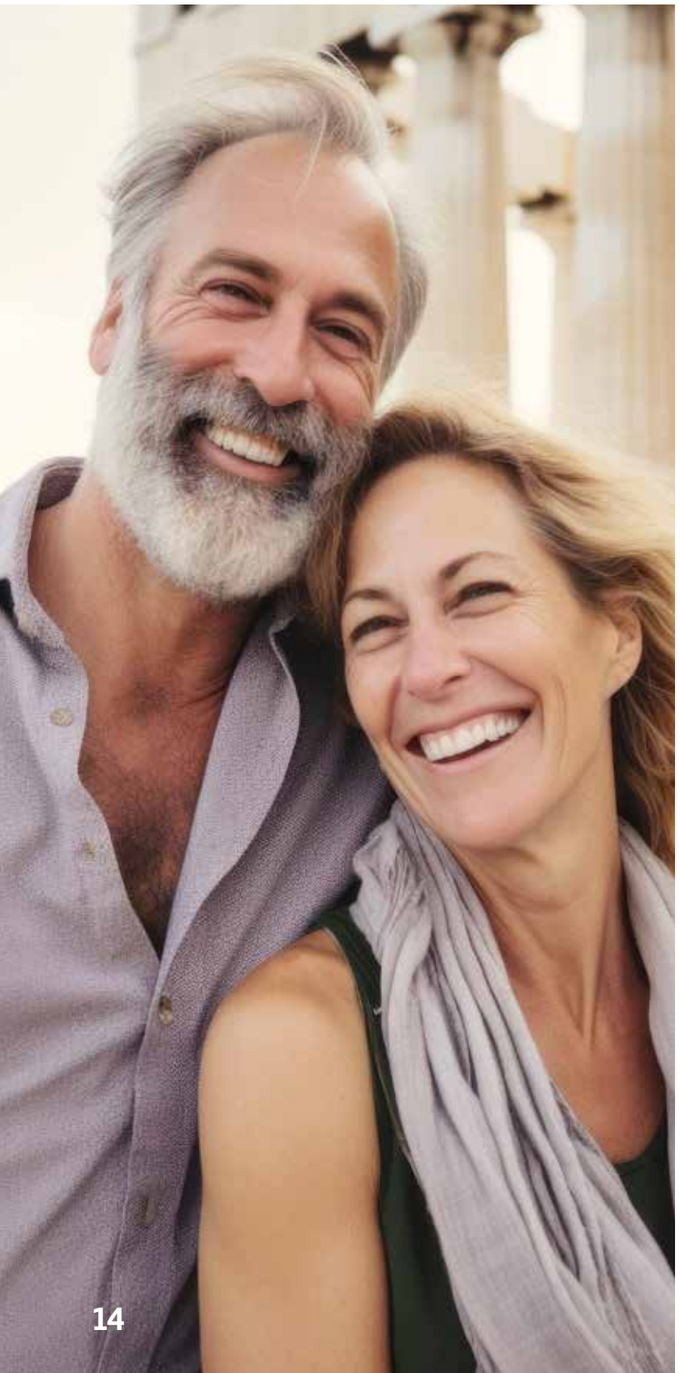
Behalten Sie die volle Kontrolle über Ihre Anlageentscheidungen. Ihr Private-Banking-Team begleitet Sie im engen Dialog bei der Steuerung Ihres Depots.

Vermögensverwaltung.

Sie legen Ihre Geldanlage vertrauensvoll in die Hände unserer Vermögensverwaltung. Professionelle Wertpapierspezialistinnen und Wertpapierspezialisten treffen die Anlageentscheidungen gemäß Ihren strategischen Vorgaben. Im regelmäßigen Reporting halten wir Sie über die aktuelle Entwicklung Ihres Depots auf dem Laufenden.

- Überblick Gesamtvermögen
- Sicherung der Liquidität
- Aufbau von Vermögen
- Bewertung von Risko und Rendite
- Betreung von Vermögen

Schutz und **Sicherheit.**



Zukunft sichern.

Entspannt in die Zukunft blicken.

Die Zukunft lässt sich nicht vorhersagen. Aber man kann schon heute die Qualität seines Ruhestands mitgestalten, damit die Gesamtbilanz des Lebenswerks stimmt.

Was sicher zu Ihren Plänen gehört: den Ruhestand sorgenfrei genießen. Ein großer Schritt dahin ist eine vorausschauende Planung für Sie und Ihre Familie, um das Erreichte sinnvoll abzusichern, wo nötig zu optimieren oder zu ergänzen.

Im Ergebnis erhalten Sie einen konkreten Handlungsfahrplan für einen finanziell soliden Lebensabend unter Berücksichtigung Ihres Liquiditätsbedarfs und steuerlicher Aspekte.

- Lebensstandard in der Zukunft sichern
- Vorsorge für die Familie
- Private und betriebliche Zukunftsvorsorge
- Immobilien im Alter

Familie, Einkommen und Vermögen schützen.

Schutz und Sicherheit in allen Lebensphasen.

Sie möchten zeitlebens gut abgesichert sein? Also genau abgestimmt auf den persönlichen Bedarf und Wunsch an Schutz?

Wir machen es Ihnen einfach, gehen Ihre bestehenden Verträge durch, identifizieren nicht benötigte Leistungen und schließen wichtige Vorsorgelücken.

Im vertrauensvollen und kontinuierlichen Dialog entwickeln wir individuelle Lösungen auf Basis Ihrer aktuellen Vorsorge- und Risikosituation und finden den besten Versicherungsschutz für Sie und Ihre Familie.

Sollten Sie unternehmerisch tätig sein, untersuchen wir die Wechselwirkungen zwischen Ihrer privaten und unternehmerischen Sphäre.

- Absicherung der Familie
- Rund um die Gesundheit
- Arbeitskraft und Einkommen sichern
- Vermögenswerte schützen

Alles unter **einem Dach.**

Gehören Immobilien zu Ihren Vermögenswerten?
Als Wohneigentum, vermietet oder als Kapitalanlage?

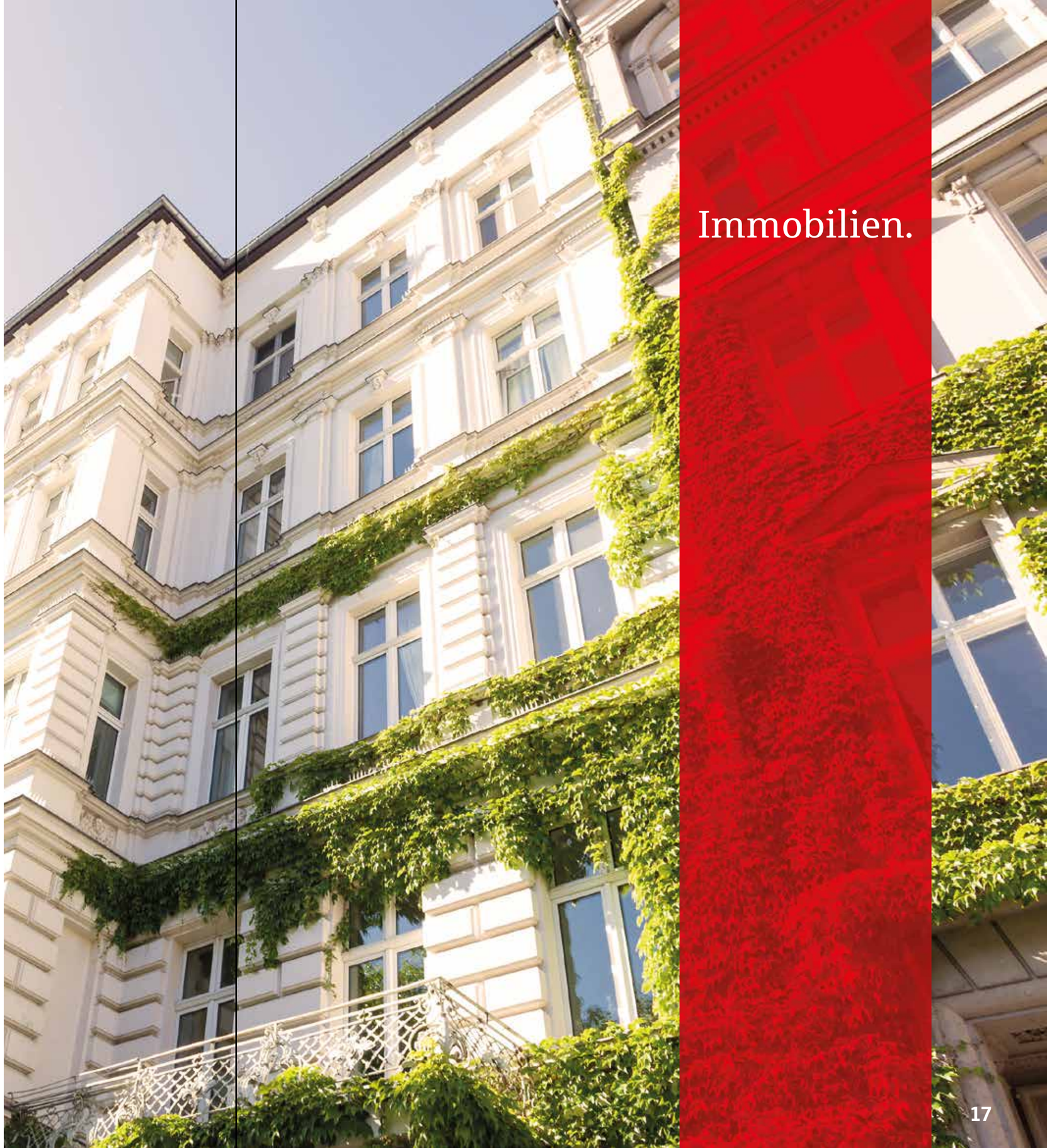
Wir kennen den örtlichen Immobilienmarkt bestens. So können wir Ihre Objekt- und Grundstückswerte realistisch ermitteln und innerhalb Ihrer Vermögensstruktur bewerten.

Wenn Sie kaufen, verkaufen oder vermieten wollen:

Als maßgeblicher Akteur vor Ort haben wir die besten Voraussetzungen, um Ihre Wünsche zu erfüllen. Ist überregionales Engagement gefragt? Dann operieren wir als bundesweit größter Maklerverbund für Sie.

Bei Bedarf kümmern wir uns um ein maßgeschneidertes Finanzierungskonzept unter Einbindung öffentlicher Fördermöglichkeiten, die Absicherung Ihrer Zinsänderungsrisiken und selbstverständlich auch die Absicherung Ihres Immobilienvermögens.

- Immobilienportfolio, Bewertung und Rendite
- Immobilienfinanzierung
- Werterhalt durch Modernisierung
- Immobilienkauf und -verkauf
- Absicherung von Risiken rund um die Immobilie
- Immobilien im Alter
- Dienstleistungen rund um die Immobilie
- Immobilienübertragung



Immobilien.

Generationenmanagement **und Stiftungen.**

Generationen-management.

Den Kopf freihaben für die Zukunft.

Irgendwann betrachtet man sein Lebenswerk. Unter dem Strich geht es nun darum, das erarbeitete Vermögen für die kommenden Generationen oder für eine gute Sache zu sichern.

Unser Generationenmanagement unterstützt Sie dabei, rechtzeitig und richtig vorauszuplanen. Ihre Familie und gegebenenfalls Ihr Unternehmen sichern wir gemeinsam für nahezu alle Eventualitäten ab. Gemeinsam mit Ihnen, Ihrer Steuer- und Rechts-Beratung entwickeln wir einen persönlichen Handlungsfahrplan.

Das Schöne ist, wenn Sie alles in Ihrem Sinn geregelt haben, können Sie die Zukunft gelassen auf sich zukommen lassen.

- Bank-, Vorsorge- und Generalvollmacht
- Patienten- und Betreuungsverfügung
- Vermögensnachfolge
- Testament und Testamentsvollstreckung
- Bestattung und Digitaler Nachlass
- Absicherung der Hinterbliebenen
- Stiftungen
- Schenkungen
- Unternehmensnachfolge

Stiftungen.

**Erhalten Sie Ihr Lebenswerk.
Mit einer eigenen Stiftung.**

Vielfältige Motive können zur Gründung einer Stiftung oder Zuführung von Geldern in eine bestehende führen. Mit Ihrer Stiftung ist es möglich, Ihren Namen und Ihre Interessen weit über Ihr eigenes Leben hinaus zu erhalten.
Die Erträge werden zusammen mit den Spenden regelmäßig dem Ihnen am Herzen liegenden Zweck zugeführt. Wir begleiten Sie bei der Planung und Einrichtung Ihrer Stiftung.

- Andenken an wichtige Personen in Ihrem Leben oder sich selbst
- Gutes tun und gesellschaftliche Verantwortung übernehmen
- Pflege Ihres Grabs sicherstellen
- Stiftungsbeträge und Spenden steuerlich geltend machen

**Die Stiftergemeinschaft
der Sparkasse Fürth.**

Mit der Stiftergemeinschaft ist es einfacher und kostengünstiger als je zuvor, eine eigene Stiftung ins Leben zu rufen.

Darüber hinaus profitiert Ihre Stiftung von höheren Erträgen durch eine gemeinschaftliche Anlage des Stiftungsvermögens und von einer professionellen, kostensparenden Stiftungsverwaltung.

Wussten Sie schon? Als Sparkasse Fürth sind wir mit Stadt und Landkreis Fürth tief verwurzelt. Mit unserer Stiftergemeinschaft engagieren wir uns in nahezu allen gesellschaftlichen Bereichen für die Menschen in unserer Region.

Sie wünschen weitere Informationen?
www.die-stifter.de