



Ihr Private Banking

Wir stellen uns vor.

 Sparkasse
Baden-Baden Gaggenau
Private Banking.

Agenda

- 01** Ihr Private Banking
- 02** Vermögensoptimierung
- 03** Generationenmanagement
- 04** Immobilienmanagement
- 05** Ruhestandsplanung
- 06** Risikoabsicherung
- 07** Ihre Ansprechpartner

01

Ihr Private Banking



Ihr Private Banking

Schön, dass Sie bei uns sind!

- Im heutigen schnelllebigen und volatilen Finanzumfeld ist es wichtiger denn je, überlegte und umfassende finanzielle Entscheidungen zu treffen, die nicht nur den aktuellen Bedarf decken, sondern auch langfristige Ziele und Generationen überspannen. Hier kommt das Private Banking ins Spiel – weit mehr als nur eine herkömmliche Anlageberatung.
- Private Banking bietet eine maßgeschneiderte Finanzbetreuung. Es geht darum, langfristige Vermögensziele zu definieren, die nicht nur Ihre eigene finanzielle Sicherheit gewährleisten, sondern auch die zukünftigen Generationen unterstützen. Durch sorgfältige Planung und kluge Investitionen kann eine solide finanzielle Grundlage geschaffen werden, die über die Zeit hinweg Bestand hat.
- Gerne erarbeiten wir im partnerschaftlichen Dialog mit Ihnen, Ihre individuelle „Private Banking-Strategie“ – und wie gesagt, schön, dass Sie da sind!

Ihr Private Banking

Was Sie von uns erwarten dürfen:

- Umfassende und objektive Beratung in fünf verschiedenen Themenfeldern
- Langfristige und generationenübergreifende Begleitung
- Neben Ihrem Kundenbetreuer als erster Ansprechpartner, steht Ihnen ein Experten-Netzwerk mit vielschichtigen Kompetenzen zur Verfügung
- Persönliche Betreuung im Private Banking-Bereich Ihrer Sparkasse, bei Ihnen vor Ort oder digital
- Private Banking-Service im Sinne eines Financial Concierge
- Kontoführung und individuelle Paymentlösungen
- Regelmäßige Informationsveranstaltungen und Newsletter

—

02

Vermögensoptimierung



Vermögensoptimierung

Unser Verständnis von Vermögensoptimierung:

In einer sich ständig wandelnden Finanzwelt ist es von entscheidender Bedeutung, kluge und strategische Entscheidungen zu treffen, um Ihr Vermögen zu schützen und zu vermehren. Vermögensoptimierung geht über einfaches Sparen hinaus. Durch eine ausgewogene Kombination verschiedener Anlageklassen ergreifen wir Chancen und diversifizieren Risiken. Egal, ob Sie gerade erst anfangen oder bereits erfahrener Investor sind, die Vermögensoptimierung bietet Ihnen die Werkzeuge, um Ihre finanzielle Reise erfolgreich zu gestalten.

Unsere Dienstleistungen:

- Ermittlung Ihres persönlichen Chancen/Risikoprofils
- Vermögens- und Depotanalysen
- Vermögensverwaltung
- Anlageberatung in sämtlichen liquiden Anlageklassen
- Depotführung und Einlagen
- Nachhaltige und ökologische Investments
- Regelmäßige Kapitalmarktinformationen

03

Generationenmanagement



Generationenmanagement

Unser Verständnis von Generationenmanagement:

In der fließenden Symphonie des Lebens überreichen wir nicht nur Erinnerungen, sondern auch Werte und Verantwortung von einer Generation zur nächsten. Genau wie ein kostbares Vermächtnis, sollte auch Ihre finanzielle Zukunft sorgfältig geplant und geschützt werden. Willkommen bei unserer generationenübergreifenden Beratung.

Unsere Dienstleistungen:

- Kostenfreies Erstgespräch
- Nachlassplanung
- Vollmachten & Verfügungen
- Übergreifende Betreuung mit Rechtsanwälten und Notaren
- Testamentsvollstreckung
- Stiftungsmanagement

04

Immobilienmanagement



Immobilienmanagement

Unser Verständnis von Immobilienmanagement:

Willkommen bei unserem erstklassigen Immobilienmanagement, wo wir Ihre Immobilienträume in die Realität umwandeln. Unser Engagement für Exzellenz und unsere umfassende Expertise ermöglichen es uns, eine breite Palette von Dienstleistungen anzubieten, um Ihre Immobilienbedürfnisse zu erfüllen. Neben der maßgeschneiderten Baufinanzierung runden die Immobilienvermittlung und unsere Immobilien-Portfoliobberatung das Angebot ab.

Unsere Dienstleistungen:

- Immobilien-Portfoliobberatung
- Baufinanzierung
- Immobilienvermittlung
- Absicherung von Zinsänderungsrisiken
- Wertgutachten

05

Ruhestandsplanung



Ruhestandsplanung

Unser Verständnis von Ruhestandsplanung:

Der Ruhestand markiert eine Phase im Leben, auf die sich viele Menschen freuen. Doch eine erfolgreiche Ruhestandsplanung erfordert weitsichtige Überlegungen und kluge Entscheidungen in Bezug auf die Altersvorsorge. Für vermögende und einkommensstarke Kunden gewinnt die Ruhestandsplanung eine noch größere Bedeutung, da sie nicht nur ihre finanzielle Sicherheit im Alter gewährleisten möchten, sondern auch ihre Vermögenswerte strategisch nutzen wollen. Hierbei unterstützen wir Sie mit unserem ganzheitlichen Beratungsansatz.

Unsere Dienstleistungen:

- Simulationsrechnungen für den Ruhestand
- Private Altersvorsorge
- Betriebliche Altersvorsorge
- Staatlich geförderte Altersvorsorge
- Steueroptimierte Lösungen
- Generationenrente

06

Risikomanagement



Risikomanagement

Unser Verständnis von Risikomanagement:

Ein solides Risikomanagement und die angemessene Absicherung von Lebensrisiken sind essenzielle Aspekte für eine finanziell stabile und sorgenfreie Zukunft. In einer Welt, die von Unsicherheit geprägt ist, können unvorhergesehene Ereignisse wie Krankheiten oder Unfälle erhebliche Auswirkungen auf unsere Lebensqualität und unsere finanzielle Situation haben. Daher ist es von entscheidender Bedeutung, vorausschauend zu handeln und Strategien zu entwickeln, um Risiken zu quantifizieren und sich gegen potenzielle finanzielle Verluste abzusichern.

Unsere Dienstleistungen:

- Persönliche Risikoanalyse
- Überprüfung bestehender Versicherungsverträge
- Absicherung der Arbeitskraft
- Absicherung gegen Krankheit und Unfall
- Pflegezusatzversicherungen
- Wohngebäude- und Hausratversicherungen
- Rechtsschutzversicherungen

-
07

Ihre Ansprechpartner



Sparkasse
Baden-Baden Gaggenau
Private Banking.

Ihre Ansprechpartner

Patrick Frietsch
Direktor Private Banking
Tel. 07221/274-32314
patrick.frietsch@spk-bbg.de



„Wir können den Wind nicht ändern,
aber die Segel anders setzen.“ - Aristoteles

Vielen Dank für Ihr
Vertrauen.

