



Nah am Leben

Das Private Banking
der Stadtsparkasse München

WAS WIR BIETEN	4
UNSERE PARTNER	5
FINANZPLANUNG	
ÜBERSICHT	6
PHASEN	7
UNSERE KERNLEISTUNGEN	9
VERMÖGEN	9
LEBENSRIKIKEN	10
ALTERSVORSORGE	10
IMMOBILIEN	11
GENERATIONEN- UND STIFTUNGSMANAGEMENT	12
KONTAKT	14



Vermögen braucht

Vertrauen.

Seit fast 200 Jahren vertrauen uns Kunden am Bankplatz München. Als öffentlich-rechtliches Institut können wir Ihnen eine ganzheitliche Beratung bieten, die sich ganz nach Ihren individuellen Bedürfnissen richtet.

Vorteile, die gerade im sensiblen Geschäft mit großen Vermögenswerten geschätzt werden. Diese Kunden zeichnen sich durch eine besonders komplexe Vermögensstruktur und exklusive Ansprüche aus. Im Private Banking der Stadtsparkasse München bieten wir Ihnen daher eine umfassende Beratung auf höchstem Niveau. Hier nehmen wir 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 Stadtsparkasse München.

Erwarten Sie mehr.

DAS PRIVATE BANKING DER STADTSPARKASSE MÜNCHEN.

Im Mittelpunkt unserer Beratung stehen Sie. In vertraulicher Atmosphäre erhalten Sie alle Finanzdienstleistungen aus einer Hand. Ihr persönlicher Betreuer steht Ihnen bei allen Fragen zur Seite und unterstützt Sie auch bei der Einbindung externer 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 Ihre Familie
- Transparente Empfehlungen auf Basis der Finanzplanung
- Langjährig erfahrene Experten mit qualifizierter Ausbildung
- Netzwerk aus Spezialisten und externen Kooperationspartnern
- Hohe Beratungsqualität, die uns unabhängige Testinstitute bestätigen

Gut, wenn sich

Kompetenzen ergänzen.



Ein Stück Sicherheit.



Für Ihre maßgeschneiderte Geldanlage arbeiten wir mit ausgewählten Fondsgesellschaften zusammen. Zum Beispiel:



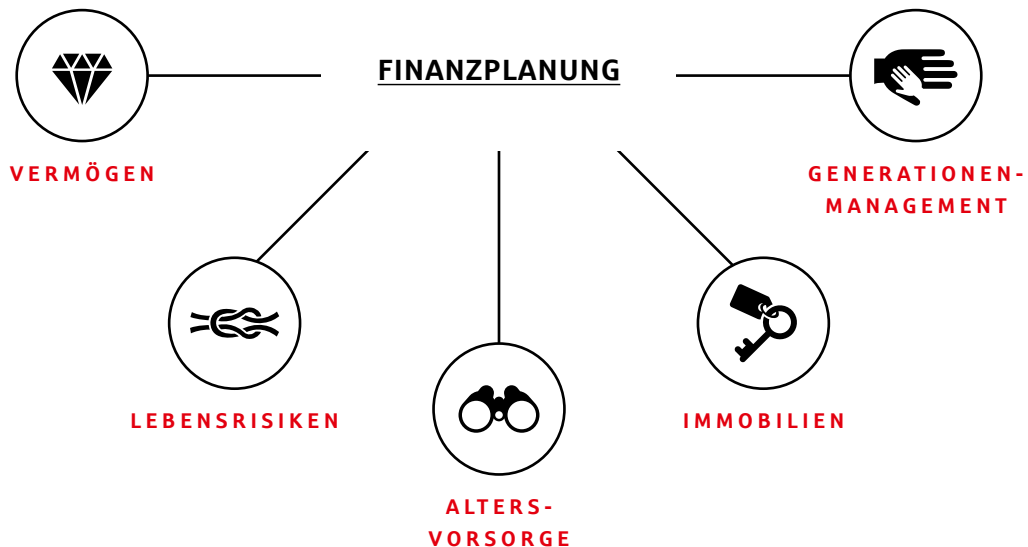
Das Herzstück unserer Beratung:

Die Finanzplanung.

Basis unseres ganzheitlichen Beratungskonzeptes 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.

6





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 Strategieggespräch oder bei veränderten Rahmenbedingungen überprüfen wir die aktuelle Ausrichtung Ihrer Finanzen.

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

John D. Rockefeller



Unsere Kernleistungen.



VERMÖGEN

IHR VERMÖGEN IN DEN BESTEN HÄNDEN.

Als vermögender Kunde wissen Sie: Die Möglichkeiten zur Geldanlage sind heute so facettenreich wie nie zuvor. Die unabhängige Beurteilung geeigneter Fondsanbieter durch einen Researchpartner 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 Ihnen überlassen:

DEPOTBETREUUNG

Behalten Sie die volle Kontrolle über Ihre Anlageentscheidungen. Ihr persönlicher Betreuer begleitet Sie im engen Dialog bei der Steuerung Ihres Depots.

VERMÖGENSVERWALTUNG

Sie legen Ihre Geldanlage vertrauensvoll in die Hände eines Vermögensverwalters. Professionelle Wertpapierspezialisten treffen die Anlageentscheidungen gemäß Ihren strategischen Vorgaben. In regelmäßigen Reportings halten wir Sie über die aktuelle Entwicklung Ihres Depots auf dem Laufenden.

Selbstverständlich können Sie sich auch für eine Kombination der beiden Varianten entscheiden: Hierzu legen Sie einen selbst gewählten Teilbetrag Ihres Vermögens in der Vermögensverwaltung an und verfolgen für den Restbetrag eine eigene Anlagestrategie.



LEBENSRIKIKEN

SCHUTZ UND SICHERHEIT IN ALLEN PHASEN DES LEBENS.

Es ist beruhigend zu wissen, dass Sie im Ernstfall finanziell abgesichert sind. Wir gehen Ihre bestehenden Verträge durch, identifizieren nicht benötigte Leistungen und schließen wichtige Vorsorgelücken.

Dabei beraten wir Sie individuell und ganzheitlich. Auf Basis Ihrer aktuellen Vorsorge- und Risikosituation finden wir den passenden Versicherungsschutz für Sie und Ihre Familie.

- Absicherung Ihrer Vermögenswerte
- Einkommenssicherung bei Ausfall der Arbeitsfähigkeit
- Schutz Ihrer Familie
- Absicherung im Krankheits- oder Pflegefall

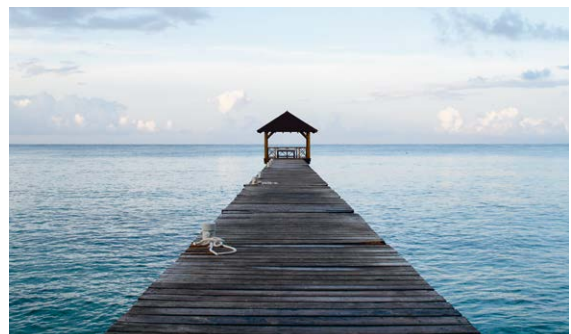


ALTERSVORSORGE

ENTSPANNT IN DIE ZUKUNFT BLICKEN.

Wollen Sie auch im Ruhestand auf nichts verzichten? Das zukünftige Einkommen und Vermögen hat wesentliche Auswirkungen auf Ihren späteren Lebensstandard. Unsere Experten analysieren Ihre finanzielle Situation bei Eintritt in das Rentenalter und ermitteln Ihre Liquiditätslücke. Unter Berücksichtigung staatlicher Fördermöglichkeiten und steuerlicher Aspekte optimieren wir Ihre individuellen Vorsorgebausteine:

- Basisversorgung mit der gesetzlichen Rente oder Rürup-Rente
- Zusatzversorgung durch private Lebensversicherungen, einschließlich Riester-Rente sowie Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung
- Eigen- und fremdgenutzte Immobilien sowie Erträge aus Kapitalanlagen
- Vorsorge für die Familie





IMMOBILIEN

ALLES UNTER EINEM DACH.

Große Nachfrage, stetig steigende Preise: Der Immobilienmarkt in München sucht deutschlandweit seinesgleichen. Durch unser über die Jahre gewachsenes Netzwerk und unsere Erfahrung in der Region bieten wir Ihnen einen echten Wettbewerbsvorteil bei der Optimierung Ihres Bestandes.

IMMOBILIENPORTFOLIO

- Unterstützung bei der Suche einer geeigneten Immobilie:
 - Standortanalyse
 - Renditeermittlung und Entwicklungsprognose
 - Nutzungskonzepte
- Immobilien als Kapitalanlage
- Analyse Ihres bestehenden Immobilienbestandes



IMMOBILIENFINANZIERUNG

- Einbindung öffentlicher Fördermöglichkeiten
- Absicherung von Finanzierungsrisiken
- Anschlussfinanzierung (Forwarddarlehen)

IMMOBILIENVERMITTLUNG/ -VERMIETUNG

Wir entlasten Sie bei dem Verkauf und der Vermietung Ihrer Objekte. Von unseren erfahrenen Maklern bekommen Sie alle Leistungen aus einer Hand: von der Bewertung Ihrer Immobilie, der Auswahl eines geeigneten Bewerbers bis hin zur Vorbereitung des Kauf- bzw. Mietvertrages.



GENERATIONENMANAGEMENT

DAMIT IHR WILLE RESPEKTIERT WIRD.

Wer im Laufe seines Lebens ein gewisses Vermögen erarbeitet hat, der will es nicht nur für seinen Lebensstandard, sondern auch für die kommende Generation gesichert wissen. Dieses sensible Thema gehen wir mit großem Respekt und selbstverständlich höchst vertraulich an. Mit unserem Generationenmanagement zeigen wir Ihnen Möglichkeiten der Vermögensweitergabe und bereiten Sie im Rahmen der Vorsorgeplanung auf die Wechselfälle des Lebens vor.

In Zusammenarbeit mit externen Netzwerkpartnern wie Notaren und Steuerberatern identifizieren wir zielführende Lösungen und begleiten Sie koordinierend.

12

MÖGLICHKEITEN DER VERMÖGENSNACHFOLGE

- Nachlassplanung
- Testament und Absicherung der Hinterbliebenen
- Stiftungen
- Schenkungen
- Unternehmensnachfolge

INDIVIDUELLE VORSORGEPLANUNG DURCH VOLLMACHTEN UND VERFÜGUNGEN

- Bank-, Vorsorge- und Generalvollmachten
- Patienten-, Betreuungs- und Sorgerechtsverfügungen





STIFTUNGSMANAGEMENT

ERHALTEN SIE IHR LEBENSWERK. MIT EINER EIGENEN STIFTUNG.

Fördern, was Ihnen am Herzen liegt! Mit einer Stiftung können Sie Ihr Vermögen dauerhaft erhalten und gleichzeitig Institutionen und Werte fördern, die

Ihnen wichtig sind. Eine Stiftung ist damit auch ein ideales Instrument für Menschen, die keine Nachkommen haben.

Wir begleiten Sie sowohl bei der Planung als auch bei der regelmäßigen Betreuung Ihrer Stiftung:

STIFTUNGSERRICHTUNG

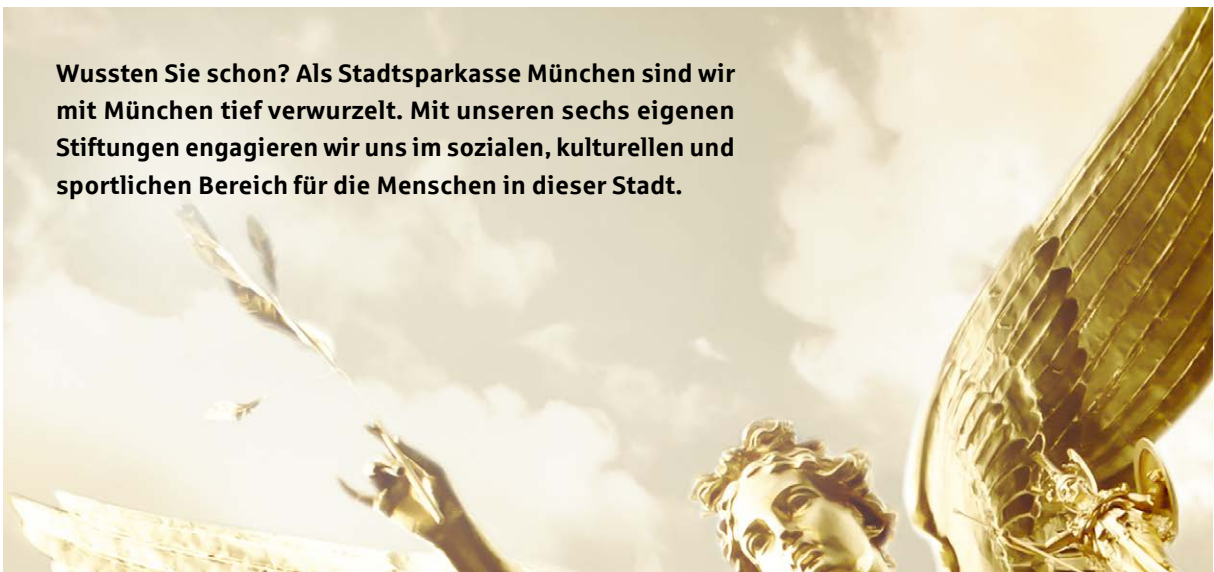
- Wir klären gemeinsam, welcher Stiftungszweck für Sie sinnvoll und mit Ihren vorhandenen Vermögenswerten realisierbar ist
- Unterstützung bei der Anerkennung durch Finanz- und Aufsichtsbehörden

STIFTUNGSBETREUUNG

- Anlagestrategie für Ihr Stiftungsvermögen
- Unterstützung bei der Akquisition von Zustiftungen durch unser Fundraising-Netzwerk
- Absicherung Ihrer Stiftung und deren Organe gegen Risiken

13

Wussten Sie schon? Als Stadtparkasse München sind wir mit München tief verwurzelt. Mit unseren sechs eigenen Stiftungen engagieren wir uns im sozialen, kulturellen und sportlichen Bereich für die Menschen in dieser Stadt.



Immer für Sie da.

**IHR KONTAKT ZUM
PRIVATE BANKING.**

Stadtsparkasse München
Private Banking
Sparkassenstraße 2
80331 München

Tel. 089 2167-15900
Fax 089 2167-915900

private-banking@sskm.de
sskm.de/private-banking



