



# Nah am Leben

Das Private Banking der Sparkasse



v. l. Wolfgang Meier, Stefan Wittmann

---

## Wir stellen Sie in den Mittelpunkt

---

Die Sparkasse Neumarkt-Parsberg ist ein fester Bestandteil des wirtschaftlichen und gesellschaftlichen Lebens im Landkreis Neumarkt.

Als Finanzdienstleister in der Region sind wir traditionell eng mit den Menschen verbunden. Das Leben entwickelt sich weiter und wirft viele Fragen für die Zukunft auf. Wir möchten in diesem permanenten Entwicklungsprozess Ihr persönlicher Begleiter in allen Finanzangelegenheiten sein.

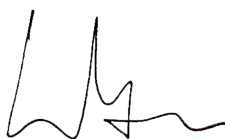
Unsere vermögenden Kunden spiegeln uns wider, dass sie Wert auf höchste Beratungsqualität, Diskretion und Individualität legen – denn anspruchsvolle Kunden brauchen einen zuverlässigen Partner. Unsere zielgerechte Beratung wird unterstützt durch den Einsatz moderner Planungsmedien, mit denen wir Ihnen die Lösung komplexer Themenstellungen visualisieren können.

Setzen Sie deshalb auf unsere professionellen Lösungen und einen hervorragenden Service, bei dem die Nähe ein entscheidender Faktor ist. Unsere Beratungsschwerpunkte beinhalten strategische Finanzplanung und Vermögensoptimierung. Wir begleiten Sie in Generationen- und Stiftungsmanagement und binden auch Ihr Immobilienportfolio ein. Die Absicherung Ihrer Lebensrisiken und die Ruhestandsplanung ergänzen unsere Leistungspalette für Sie.

Unsere fachkompetenten und qualifizierten Berater stehen Ihnen gemeinsam mit einem Netzwerk aus Spezialisten und Kooperationspartnern zur Verfügung, um Ihre Zukunft zu planen und für Sie mitzugestalten.

Lernen Sie die persönlichste und individuellste Form der Finanzberatung kennen – das Private Banking der Sparkasse Neumarkt-Parsberg. Wir laden Sie ein, unsere Individualität zu nutzen und auf eine exklusive Beratung zu vertrauen, die sich konsequent an Ihren persönlichen Wünschen und Bedürfnissen ausrichtet.

Freuen Sie sich auf eine vertrauensvolle und langfristige Partnerschaft mit Ihrem persönlichen Private Banking-Berater.



Stefan Wittmann  
Vorstandsvorsitzender



Wolfgang Meier  
Vorstandsmitglied



„Mein Private Banking sollte genauso individuell sein wie ich selbst.“

„Mehr als die  
Vergangenheit  
interessiert mich  
die Zukunft,  
denn in ihr gedenke  
ich zu leben.“

*Albert Einstein*

## Nah am Leben

---

Das Leben stellt die unterschiedlichsten Fragen: Wie erhalte ich meinen Lebensstandard und den meiner Familie für die Zukunft? Was ist mit den Lebensrisiken? Mit welchen Absicherungen und Investitionen erreiche ich meine Ziele am besten? Wie bewahre oder entwickle ich mein Geld- und Immobilienvermögen? Was tun, um die Werte später sicher weiterzugeben? Und vielleicht am wichtigsten: Wie entscheide ich mich jeweils richtig?

Auch wenn sich Fragen wie diese nicht alle gleichzeitig stellen – es ist beruhigend, jemanden zu haben, der professionelle und verlässliche Antworten weiß.

Unser Private Banking bietet mehr als „nur“ Anlageberatung. Mit einer ganzheitlichen Beratung und persönlichem Einsatz begleiten wir Sie langfristig – ganz gleich, welche Anforderungen das Leben an Sie stellt.

---

## Nah an den Menschen

Wir interessieren uns nicht nur für Finanzen, sondern vor allem für die Menschen dahinter; für ihre Wünsche und Lebenspläne. Denn nur im vertrauten, kontinuierlichen Dialog können wir die jeweils passenden Lösungen für jeden Einzelnen entwickeln.

Deshalb bedeutet Nähe für uns mehr, als in Reichweite zu sein. Wir möchten wissen, was Sie bewegt – um Sie gezielt beraten zu können. Denn charakteristisch für unser Private Banking ist, dass jede Lösung individuell ausfällt – ganz nah am Menschen. Hier darf es kein bestimmtes Schema geben.

Ihre momentane Situation behalten wir jederzeit im Blick und gleichen sie mit Ihren Vorhaben und Wünschen ab. So können wir Sie frühzeitig auf alle Möglichkeiten hinweisen, die Sie, Ihre Familie und Ihr Leben voranbringen.

---

## Nah an den Märkten

Als Sparkasse sind wir in der Region verwurzelt und mit ihren Menschen eng verbunden. Gleichzeitig haben wir als Teil von Europas größter Finanzgruppe alle internationalen Märkte im Blick. Auf entsprechende Produkte und Expertise können wir – auch über die Partner in der marktführenden Sparkassen-Finanzgruppe – jederzeit zugreifen. Eine Marktnähe, dank der wir Chancen oder Risiken für Sie schnell erkennen und einschätzen.





„Die besonderen Fragen stellen sich oft in Momenten des Alltags.“





„Im Private Banking sollten die Strategien wechseln – aber nicht die Partner.“

---

## Unsere Kernleistungen für Sie

- Vermögensoptimierung
- Altersvorsorge
- Absicherung der Lebensrisiken
- Immobilienmanagement
- Generationenmanagement

## Eine gesicherte finanzielle Zukunft braucht langfristige Betreuung

---

Vermögen verleiht Freiheit. Und es fordert Verantwortung. Unser Private Banking arbeitet dafür, dass Sie die Freiheit genießen können.

Denn je breiter gefächert die einzelnen Vermögensbestandteile, desto schwieriger der Überblick: Passt die Struktur des Gesamtvermögens noch zu den mittel- und langfristigen Wünschen und Zielen? Stimmt die Abwägung zwischen Sicherheit, Rendite und Liquidität? Bietet die Anlagestrategie Gewähr für einen langfristigen Inflationsschutz? Das analysieren wir sorgfältig.

Im Abgleich mit Ihrem persönlichen Profil gilt dann: Risiken reduzieren und Rendite optimieren, gemeinsam mit Ihrem Steuerberater auch in steuerlicher Hinsicht. Verändern sich Gegebenheiten? Ob berufliches oder familiäres, ob wirtschaftliches oder steuerliches Umfeld – wir passen Ihre persönliche Strategie kontinuierlich an. Eben immer nah dran.

---

### Ihr persönlicher Berater informiert Sie jederzeit gerne zu Themen wie:

- Tagesgeld, festverzinsliche Anlagen
- Anleihen, Aktien, Zertifikate
- Investmentfonds und Beteiligungen
- Immobilieninvestments
- Nachhaltige und ökologische Investments
- Steueroptimierte Anlagen
- Depotbetreuung
- Vermögensverwaltung



Vermögenswachstum braucht Zeit.  
Ist sie sinnvoll genutzt, kann es  
über sich hinauswachsen.



„Für mein Geld arbeite ich hart. Noch lieber lasse ich es für mich arbeiten.“

---

**Wir können die Zukunft nicht vorhersagen,  
aber wir können Sie mitgestalten**

---

Was die Zukunft für Sie bringt, kann niemand wissen. Dennoch sollten Sie sich bereits heute Gedanken darüber machen, wie Sie das bisher Erreichte sinnvoll absichern und die für Sie maßgeschneiderte Vorsorge treffen können.

Nach einer eingehenden Analyse Ihrer Wünsche und Ansprüche identifizieren wir mögliche Optimierungen und Risiken. Das ist die Grundlage, auf der wir für Sie persönlich zugeschnittene Lösungen inklusive staatlicher Förderung erarbeiten, um potenzielle Chancen für die Zukunft zu nutzen. Wo erforderlich, arbeiten wir dabei eng mit Ihren steuerlichen und rechtlichen Beratern zusammen. Mit dem kontinuierlichen Private Banking Ihrer Sparkasse wird sich Ihre private Altersvorsorge aktuellen Entwicklungen stets anpassen – neuen Lebensphasen genauso wie aktuellen steuerlichen Erfordernissen.

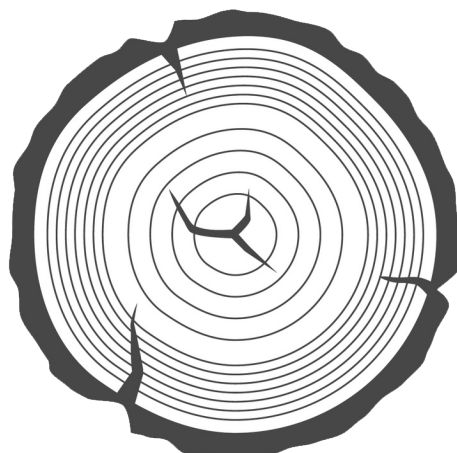
Sind wir damit ganz nah an Ihrer Vorstellung von Vorsorge?

---

**Ihr persönlicher Berater informiert Sie  
jederzeit gerne zu Themen wie:**

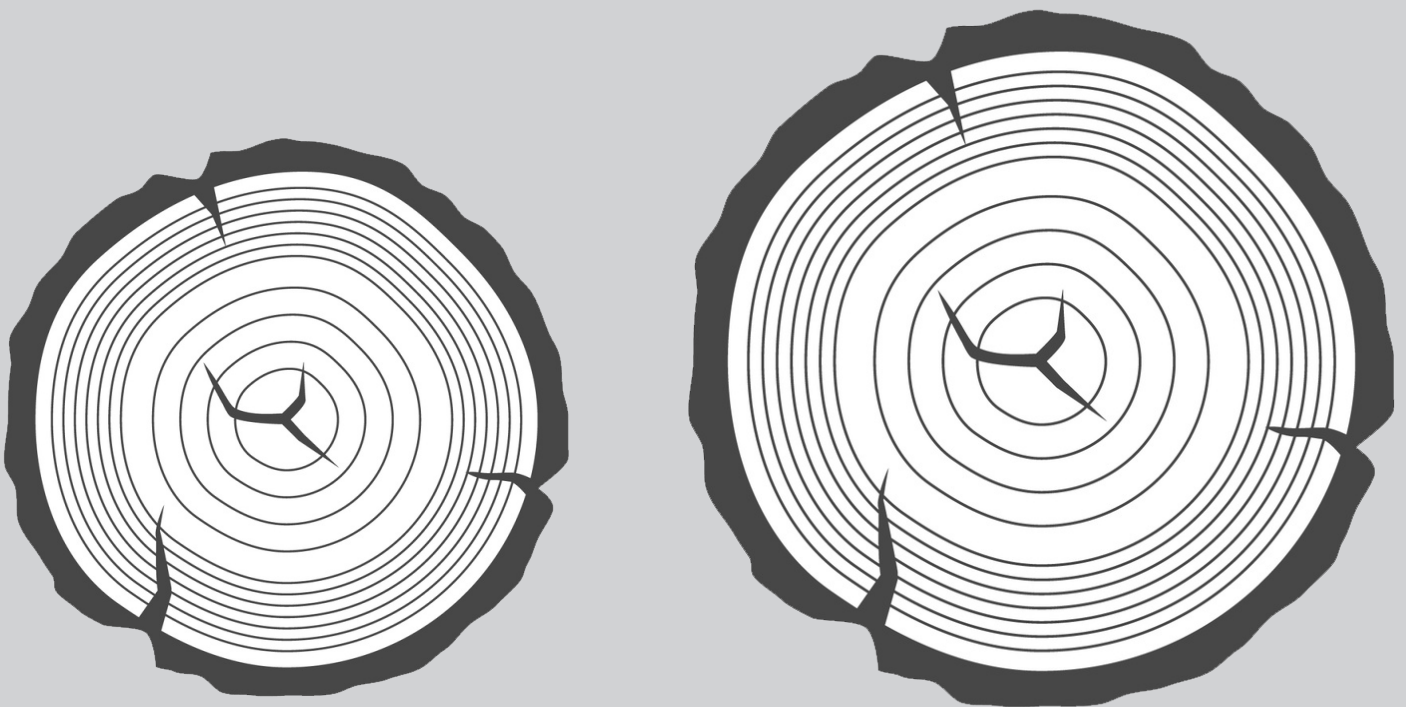
- die eigene Altersvorsorge
- die Absicherung von Hinterbliebenen
- die betriebliche Altersvorsorge
- die staatliche Förderung

Der am schnellsten wachsende  
Teil der Bevölkerung: die Gruppe  
der 85-Jährigen.



„Man muss sich  
einen Stecken in der  
Jugend schneiden,  
damit man im Alter  
daran gehen kann.“

*Konfuzius*







„Es kommt darauf an, immer die richtigen Schritte zu gehen – und sich ausreichend abzusichern.“



## Sicherheit ist das Fundament des Erfolgs

---

Jeder Mensch strebt nach Sicherheit, selbst die risikofreudigen. Denn die gewohnte Lebensqualität ist ein wertvolles Gut. Es liegt in Ihrer Hand, sie nachhaltig abzusichern – für Sie selbst und für alle, die Ihnen wichtig sind.

Lassen Sie uns die Absicherung Ihrer Lebensrisiken überprüfen. Und den Status Ihrer derzeitigen Maßnahmen in Einklang bringen mit Ihren konkreten Bedürfnissen; auch hinsichtlich spezieller Anforderungen etwa von Selbstständigen. Wir und unsere Verbundpartner besitzen die nötige Expertise.

Das auf Ihre Person zugeschnittene Sicherheitskonzept ist ein beruhigender Begleiter durchs weitere Leben – im Hintergrund bereit und verlässlich nah, wenn nötig.

---

### Ihr persönlicher Berater informiert Sie jederzeit gerne zu Versicherungslösungen für:

- Berufsunfähigkeit
- Lebens- und Rentenversicherung
- Absicherung der Kinder
- Private Krankenversicherung
- Wohngebäude und Hausrat
- Kraftfahrzeug- und Unfallversicherung
- Rechtsschutzversicherung

**Mehr als nur ein Dach über dem Kopf:**

**Immobilien als Sicherheit für die ganze Familie**

---

Gehören Immobilien zu Ihren wesentlichen Vermögenswerten? Dann ist unser Private Banking eine erste Adresse: Als regional verankertes Institut sind wir im hiesigen Immobilienmarkt zu Hause und kennen ihn wie kaum ein anderer. Deshalb können wir realistische Haus- und Grundstückswerte ermitteln und in Ihre Vermögensstruktur korrekt einbeziehen.

Eventuell möchten Sie sich entlasten und die Verwaltung delegieren. Wir sind Ihr Lösungspartner bis hin zu allen Versicherungsfragen. Oder Sie planen, eine Immobilie zu erwerben oder zu verkaufen, auch überregional: Die Sparkassen sind bundesweit der größte Makler – mit entsprechendem Angebots- und Nachfragepotenzial. Gerne prüfen wir laufende oder zu prolongierende Finanzierungen sowie Neufinanzierungen.

Übrigens: Sollten Sie mit einem Ferien- oder Altersdomizil liebäugeln: So nah wir auch sind – unser Arm reicht über Grenzen hinweg.

---

**Ihr persönlicher Berater informiert  
Sie jederzeit gerne zu Themen wie:**

- Wohn-, Ferien-, Gewerbeimmobilien
- Immobilienbeteiligungen
- Baufinanzierung und Bausparen
- Fördermittel für Modernisierung/Sanierung
- Versicherungslösungen, auch für gewerbliche Objekte
- Dienstleistungen rund um die Immobilie



„Immobilienvermögen hat viele Aspekte. Gut, wenn man es aus einer Hand in seinem Sinne betreut weiß.“



„Je sensibler das Thema, desto mehr kommt es auf die richtigen Schritte an.“

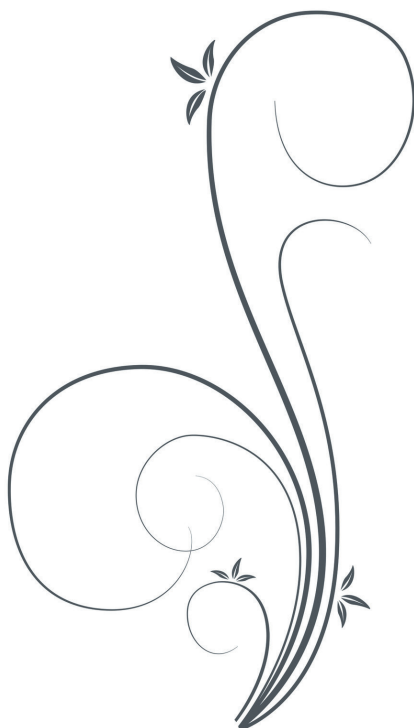
## Werte erhalten – und Erreichtes weitergeben

---

Wer im Laufe seines Lebens ein gewisses Vermögen erarbeitet und bewahrt hat, der will es nicht nur für seinen Lebensstandard, sondern auch für die kommende Generation gesichert wissen.

Je früher wir das Thema gemeinsam angehen, umso besser sind Sie und Ihre Lieben auf die Wechselfälle des Lebens vorbereitet. Neben der rechtlichen Sicherheit und dem gerechten Interessenausgleich gibt es auch steuerliche Aspekte von Erbschaft und Schenkung zu berücksichtigen. Ihr Private Banking-Berater fungiert als qualifizierter Ansprechpartner für alle Beteiligten. Gemeinsam mit Ihrem Steuer- und Rechtsberater identifiziert er zielführende Lösungen und begleitet Sie koordinierend.

Die Substanz der Gründungsgeneration bei der Übertragung von Privat- und Firmenvermögen zu bewahren – darin sehen wir eine der zentralen Aufgaben im Private Banking. Für Sie ist das die beruhigende Gewissheit, auf einen Partner nah an Ihren Werten zu vertrauen.



---

**Ihr persönlicher Berater informiert Sie jederzeit gerne zu Themen wie:**

- Vermögensnachfolgeplanung
- Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung
- Schenkung und Stiftungsgründung
- Ausbildungsvorsorge
- Unternehmensnachfolge

Geld erwerben erfordert Klugheit.  
Es für die nächste Generation zu  
bewahren eine gewisse Weisheit.



„In besonderen Fragen suche ich besonders kompetente Ratgeber.“

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

*John D. Rockefeller*





---

## Fördern, was Ihnen am Herzen liegt

Die Sparkasse Neumarkt-Parsberg gestaltet als regionaler Finanzdienstleister die gesellschaftlichen Herausforderungen unserer Zeit aktiv mit und stellt Ihnen deshalb den kompetenten Rahmen einer Stiftergemeinschaft zur Verfügung.

Diese bietet Ihnen die Möglichkeit, sich für gemeinnützige Projekte – z. B. in den Bereichen Kunst, Kultur, Sport, Bildung, ökologische Belange und soziale Zwecke – in der Region stark zu machen.

Vielfältige Motive können zur Gründung einer Stiftung oder Zuführung von Geldern in eine bestehende Stiftung führen. Mit Ihrer Stiftung ist es möglich, Ihren Namen und Ihre Interessen weit über Ihr eigenes Leben hinaus zu erhalten.

Im Rahmen unseres Stiftungsmanagements begleiten wir Sie bei der Realisierung Ihrer Stiftungsidee und sorgen für eine nachhaltige Vermögensanlage Ihres Stiftungsvermögens – steuerlich gefördert, in der Verwaltung optimiert und individuell gestaltbar. Ihre Wünsche und Vorstellungen stehen hierbei im Mittelpunkt.

## Ihr finanzieller Erfolg ist unser Ziel

---

Sie haben mit sehr viel Engagement und Einsatz Ihre aktuelle Lebenssituation erreicht. Deshalb ist uns der verantwortungsvolle Umgang mit Ihrem Vermögen eine große Verpflichtung.

Unser Private Banking-Team verspricht: „Wir entwickeln Strategien für Ihren Erfolg. Kompetent und innovativ setzen wir uns für Sie ein. Dabei streben wir eine nachhaltige und partnerschaftliche Geschäftsbeziehung an, deren Fundament das gegenseitige Vertrauen bildet.“

Im Private Banking betreuen wir Kunden, die aufgrund ihrer umfangreichen Vermögens- und Einkommensverhältnisse Wert auf höchste Beratungsqualität, Diskretion und Individualität legen.

Genau auf deren Ziele und Bedürfnisse abgestimmt entwickeln wir nachhaltige und persönliche Strategien, welche die Leitlinien für eine vertrauensvolle und partnerschaftliche Zusammenarbeit darstellen.

Für Ihre individuelle Finanzarchitektur ist das persönliche Gespräch die Basis. Dabei beleuchten wir alle Facetten der Vermögensoptimierung entsprechend Ihrer Wünsche und Vorstellungen.

Deshalb freuen wir uns darauf, Sie persönlich kennen zu lernen.  
„Beratung auf höchstem Niveau. Wir entwickeln Strategien für Ihren Erfolg.“



Sparkasse  
Neumarkt-Parsberg

Private Banking

EFA-Straße 9  
92318 Neumarkt

Telefon 09181 210-566  
Telefax 09181 210-559

[kontakt@sk-neumarkt.de](mailto:kontakt@sk-neumarkt.de)  
[www.sparkasse-neumarkt.de/privatebanking](http://www.sparkasse-neumarkt.de/privatebanking)