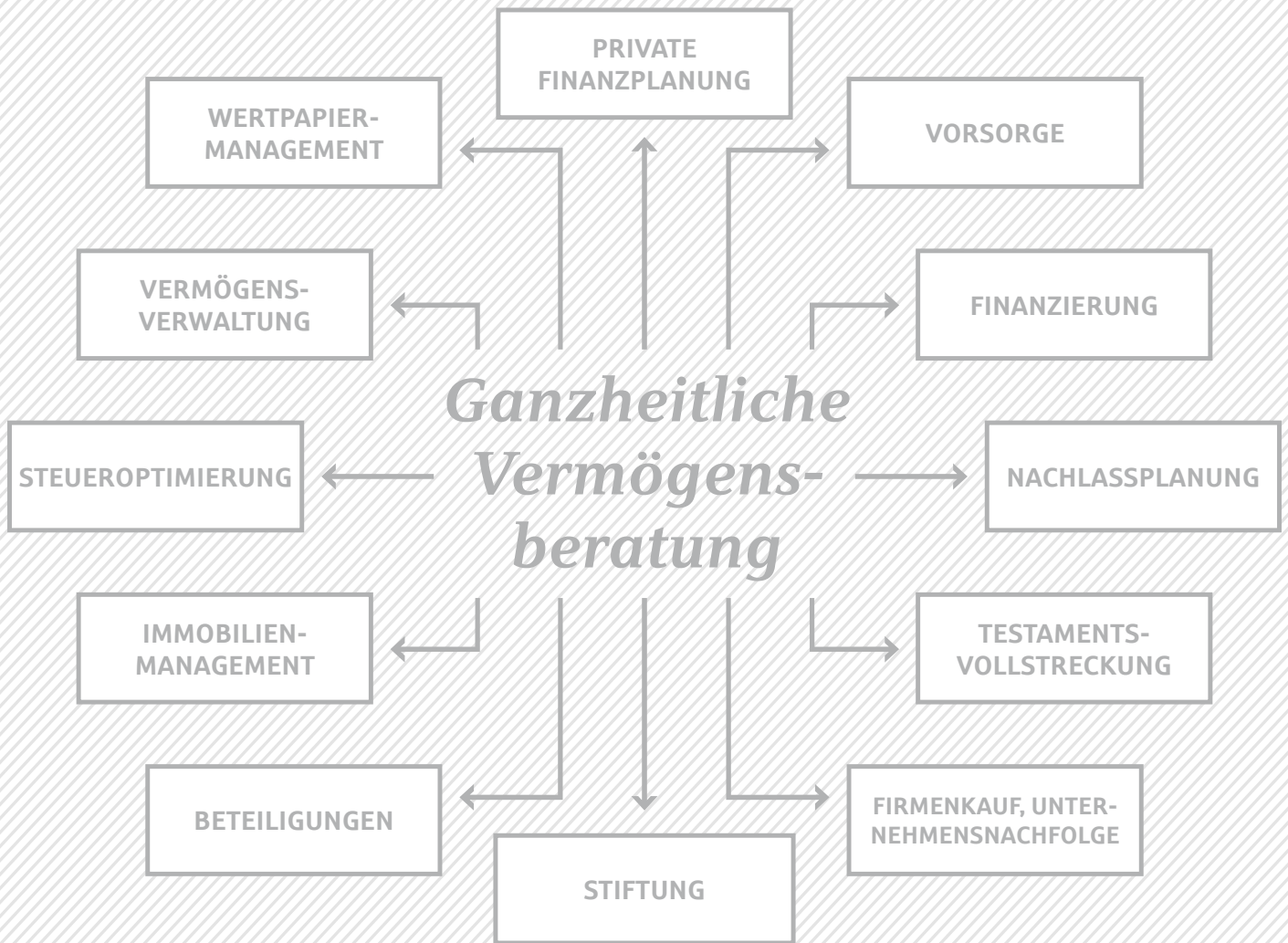


 Sparkasse  
Leipzig

Private Banking



**Ganz  
persönlich.**





*„Das Private Banking unseres Hauses steht für eine vertrauensvolle Vermögensberatung auf höchstem Niveau – ausgerichtet auf den Erfolg für unsere Kunden.“*

*Ute Endesfelder  
Direktorin Private Banking*

## Unsere Werte im Überblick.



Kompetenz, Sicherheit, Flexibilität, Vertrauen und Nähe sind Werte, die uns leiten. **Kompetenz** heißt für uns, Ihnen einen Berater zur Seite zu stellen, der jahrelange Erfahrung in der Betreuung vermögender Kunden hat. Er agiert in Ihrem Auftrag auf allen Märkten weltweit und entwickelt für Sie eine ganzheitliche, langfristige Finanzstrategie nach Maß. Die **Sicherheit**, die Sie brauchen, um Ihre Finanzangelegenheiten in unsere Hände zu legen, gibt Ihnen ein erfahrenes Expertenteam. Ihr Private Banking-Berater koordiniert dieses Team und stellt Ihnen – mit maximaler **Flexibilität** – die komplette Finanzexpertise der Sparkassen-Finanzgruppe und ihres weltweiten Netzwerkes zur Verfügung. Ihr **Vertrauen** erwerben wir durch unsere kontinuierlich hohe, auf Erfolg und Wachstum ausgerichtete Leistung. Dabei sind wir stets in Ihrer **Nähe**. Ihr Berater ist für Sie da, wann und wo Sie wollen. Ganz gleich, ob im Büro oder zu Hause – Nähe bedeutet aber auch, mit der Region Leipzig verwurzelt zu sein.

Als führender Finanzdienstleister sind wir so einerseits wichtiger Wirtschaftsmotor und andererseits Förderer von Kultur und Sport – von der Oper bis zum kleinsten Verein.

Sie und Ihre Familie spielen die Hauptrolle für uns. Kein Vermögen gleicht dem anderen. Und auch die Ansprüche und Bedürfnisse jedes Anlegers sind einzigartig. So wie die Betreuung, die wir Ihnen bieten möchten. Was lange erfolgreich und vertrauensvoll funktionieren soll, setzt eine persönliche menschliche Ebene voraus. Gleiche Interessen verbinden.

Beratungsgespräche in privater Umgebung sind deshalb selbstverständlich. Ihr Private Banking-Berater schenkt Ihnen ein Höchstmaß an Aufmerksamkeit und unmittelbarer Betreuung. Diese Verbindung bietet Ihnen neben kontinuierlichem wirtschaftlichen Erfolg vor allem eins – Zeit, die Sie Ihrer Familie, Ihrem Beruf oder Ihren Interessen widmen können.

## *Persönliche ganzheitliche Finanzplanung – eine maßgeschneiderte Strategie für Sie.*



Individuelle Finanzplanung ist ein systematischer Prozess, bei dem zunächst Ihre aktuelle Vermögenssituation analysiert wird. Ihr persönlicher Private Banking-Berater macht sich ein Bild von Guthaben und Verbindlichkeiten, von Wertpapiervermögen und Sachanlagen, Beteiligungen und alternativen Investments, beispielsweise in Kunst oder Stiftungen. Er bewertet Ihre Vermögenswerte hinsichtlich der Liquiditätsströme, der Rentabilität einzelner Elemente sowie eventueller Wechselwirkungen zwischen ihnen.

Die Analyse ist – verbunden mit Ihrer persönlichen Einstellung zur Vermögensanlage – das Fundament für eine optimale Liquiditätsplanung, den Aufbau einer

lückenlosen Existenzsicherung auch für Ihre Familie, einen kontinuierlichen Vermögensaufbau sowie eine an Ihren Lebensphasen orientierte Vermögensstruktur.

Im nächsten Schritt entwickeln wir mit Ihnen Ihre individuelle Finanzstrategie – orientiert an Ihrer persönlichen Situation, Ihren Bedürfnissen und Zielen – und wählen dafür geeignete und stets individuelle Lösungen aus, die nicht an Produkte unseres Hauses gebunden sind. Bei der Wahl der passenden Anlageprodukte nutzen wir die besten Anbieter. Die Markteinschätzungen und die Wahl der geeigneten Anlageformen treffen wir vor Ort.



*„Wir bieten Ihnen die Gewähr für eine kompetente persönliche Betreuung, umfassende Vermögensberatung in höchster Qualität und die Entwicklung von Finanzkonzepten mit besten Perspektiven für die Zukunft.“*

*Ihre Private Banking-Berater:*

*Anke Woitas, Mathias Schwarz, Kati Lendt, Thomas Schröter und Jens-Uwe Nobst (v.l. n. r.)*



*„Eine Finanzstrategie zu entwickeln heißt immer, zunächst die individuelle finanzielle Situation genau zu analysieren. Gemeinsam finden wir dann die passende Lösung.“*

*Ihre Private Banking-Berater:*

*Uwe Probst, Annett Mits, Sebastian Morgenstern, Nadja Kirmse (v. l. n. r.)*



**Wir behalten Ihr Vermögen  
immer im Blick.**

Bei der Umsetzung Ihrer persönlichen Strategie und maßgeschneiderten Lösungen beziehen wir alle fachlichen Ressourcen der Sparkasse Leipzig und der gesamten Sparkassen-Finanzgruppe sowie externer Partner mit ein. Wir reagieren schnell und flexibel auf

Veränderungen an den Finanzmärkten, Schwankungen des Zinsniveaus, auf neue Steuergesetze oder neue Produkte. Ihr Private Banking-Berater stimmt jede Entscheidung mit Ihnen ab und informiert Sie in regelmäßigen Auswertungen über alle Transaktionen und den aktuellen Stand Ihres Vermögens.





*„Unsere Vermögensverwalter und Wertpapier-  
spezialisten agieren für Sie an den weltweiten  
Geld- und Kapitalmärkten. Professionelle und  
individuelle Lösungen für Ihr Vermögen sind  
unsere Stärke.“*

*Steve Butter  
Leiter Vermögensmanagement*



Die Portfoliomanager:  
Michael Friedling,  
Silke Florschütz und  
Christian Lison (v.l.n.r.)

### **Wertpapiermanagement.**

Innerhalb der ganzheitlichen Betreuung hat die individuelle Vermögensstruktur eine zentrale Bedeutung. Dazu zählt auch die kontinuierliche Optimierung Ihres Wertpapiervermögens. Die teilweise von starken Schwankungen geprägten Wertpapierbörsen machen deutlich, wie wichtig eine professionelle und klare Strategie für den Erfolg Ihres Depots ist. Gemeinsam mit Ihrem Private Banking-Berater erörtern unsere Spezialisten im Wertpapiermanagement mit Ihnen alle Komponenten unseres Investmentprozesses. Dabei passen sie Ihre Anlagestrategie Ihren persönlichen Zielen und Vorgaben an.

Das Wertpapiermanagement bietet Ihnen:

- ein Höchstmaß an Individualität durch ein maßgeschneidertes Vermögensmanagement
- professionelle Strukturierung Ihres Vermögens entsprechend Ihren individuellen Vorgaben, Wünschen und Zielen

- eigene Erstellung von Analysen und Marktprognosen zur dynamischen Anpassung Ihrer Depotstruktur, selbstverständlich immer im Rahmen Ihrer Vorgaben
- jederzeit persönliche Erreichbarkeit unserer Experten

### **Unser Portfoliomanagement – die letzte Entscheidung treffen Sie.**

Sie sind interessiert am Börsengeschehen und verfolgen regelmäßig die lokalen und internationalen Wirtschaftsnachrichten? Sie legen Wert auf Handlungsempfehlungen und einen regelmäßigen Kontakt zu einem Spezialisten? Wir bieten Ihnen diesen exklusiven Service.

Im Rahmen unseres Portfoliomanagements werden Ihnen Vorschläge gemäß Ihrer Anlagestrategie und nach sorgfältiger Abwägung von Chancen und Risiken unterbreitet. Doch Sie treffen die Entscheidung für oder gegen die Umsetzung unserer Vorschläge!

# *Unsere Individuelle Vermögensverwaltung – Delegation der Anlageentscheidung.*



Die Vermögensverwalter:  
Antje Passern,  
Torsten Sulkowski,  
Thorsten Knöfel und  
Markus Ely (v.l. n. r.)

## **Unsere Vermögensverwaltung.**

Das eigene Vermögen sicher und gewinnbringend anzulegen, kann heute leicht zum Fulltime-Job werden. Der Anleger sieht sich mit einer großen Anzahl von unterschiedlichen Produkten konfrontiert. Aber wer kann und will alle aktuellen Entwicklungen permanent im Auge behalten und hat die dazu notwendigen Informationsmedien? Unsere Spezialisten haben das Know-how, das für eine erfolgreiche Verwaltung notwendig ist, und widmen Ihrem Vermögen die Aufmerksamkeit, die es für ein gesundes Wachstum braucht.

## Maximaler Service zu fairen Konditionen:

- ständige Überwachung Ihrer Anlagen und Anpassung an die jeweilige Marktsituation
- permanente Transparenz Ihrer Vermögensverwaltung durch ein umfangreiches Berichts- und Informationswesen
- Benchmarkvergleich zur objektiven Darstellung der Performance
- zertifizierte und TÜV-geprüfte Prozessabläufe
- faire und transparente Bepreisung
- täglich kündbar

## *Folgende Leistungen runden unseren ganzheitlichen Beratungsanspruch ab.*



### **Immobilienmanagement.**

Immobilien sind ein wesentlicher Bestandteil Ihres Vermögens. Unsere regionale Erfahrung und die daraus resultierenden engen Marktkontakte sind der ideale Ausgangspunkt für ein erfolgreiches Immobilienmanagement. Wir betreuen Sie in allen Fragen fachkundig – von der Direktinvestition über die Standortanalyse bis hin zu Wertgutachten und Nutzungskonzepten.

### **Vermittlung von Beteiligungen.**

Unser Beteiligungsangebot beinhaltet chancenorientierte Investitionen in unterschiedlichen Anlageklassen. Ganz gleich ob es sich beispielsweise um Beteiligungen an Immobilien im In- und Ausland oder an alternativen Energien wie der Windkraft oder der Solartechnik handelt. Das Expertenteam unseres

Tochterunternehmens S-Beteiligungen entwickelt für Sie aber auch individuelle und flexible Lösungen.

### **Finanzierungen.**

Finanzierungen sind Teil einer erfolgreichen Vermögensstrategie, die ganz auf Ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnitten ist. Ihr persönlicher Private Banking-Berater entwickelt für Sie in Zusammenarbeit mit unserem Finanzierungsspezialisten eine individuelle Strategie.

### **Versicherungen.**

Schaffen Sie finanzielle Sicherheit für sich und Ihre Familie. Wir arbeiten mit starken Partnern am Markt und finden so die individuell passende Versicherung entsprechend Ihren Wünschen.



*„Mehr als die Vergangenheit interessiert mich die Zukunft, denn in ihr gedenke ich zu leben.“* (Albert Einstein)

*Sabine Philipp  
Generationenmanagerin*

# Das Generationenmanagement.



Ihre Ansprechpartner im  
Bereich Generationen-  
management:  
Bettina Nüdling (l.)  
und Sabine Philipp

Wir bieten Ihnen eine umfassende Beratung in den Bereichen Nachfolgeplanung, Nachlassmanagement und Stiftungsmanagement.

In der **Nachfolgeplanung** (Estate Planning) werden Sie allumfassend bei der Gestaltung Ihrer Vermögensnachfolge im Bereich des Privat- und Betriebsvermögens begleitet. Das Ziel ist es, Ihr Vermögen steueroptimiert auf die nächste Generation zu übertragen, die Versorgung der Hinterbliebenen zu sichern und nicht zuletzt den Familienfrieden zu erhalten. In Zusammenarbeit mit Steuerberatern und Anwälten erhalten Sie die notwendigen Vollmachten, einen Nachfolgeplan und das dazugehörige maßgeschneiderte Testament.

Im **Nachlassmanagement/Testamentsvollstreckung** setzen wir Ihren letzten

Willen als Erblasser um und verteilen das Vermögen. Das heißt, wir übernehmen als Sparkasse sowohl Abwicklungsvollstreckungen, welche die Auseinandersetzung und Verteilung des Nachlasses zum Ziel haben, als auch Dauervollstreckungen, bei denen die Vermögensverwaltung nach dem Tode des Kunden bis zur Inanspruchnahme durch Erben weitergeführt wird.

Im Bereich **Stiftungsmanagement** bieten wir Ihnen, gemeinsam mit unseren Netzwerkpartnern, eine umfassende Beratung – von der Stiftungsgründung, der Stiftungsbetreuung bis hin zur Vermögensverwaltung. Unabhängig davon, ob es um die Gründung einer Stiftung zu Lebzeiten oder von Todes wegen geht, ob Sie ein kleineres oder größeres Vermögen einem guten Zweck widmen bzw. eine Familienstiftung gründen wollen.

## *Immer eine verlässliche Stütze für Sie und Ihren Private Banking-Berater.*



Unser Private Banking zeichnet sich in jeder Hinsicht durch einen exklusiven Service aus. Dazu gehören auch unsere erfahrenen Assistentinnen, die Ihnen und den Private Banking-Beratern jederzeit zur Seite stehen. Und das mit umfangreichem Wissen, großer Leidenschaft und viel persönlichem Engagement. So schaffen sie Ihnen Freiräume und ermöglichen es Ihnen, viel Zeit zu sparen. Sie sind das Bindeglied zwischen Ihnen und Ihrem Private Banking-Berater.

Unabhängig und professionell leisten unsere Assistentinnen ihren unverzichtbaren Beitrag für die Umsetzung Ihrer Vermögensziele. Denn auch bei allen unterstützenden Dienstleistungen im Private Banking können Sie mit Recht höchste Qualität erwarten. Dazu gehören auch Arbeiten rund um den Zahlungsverkehr wie Probleme mit EC- oder Kreditkarten,

Online-Banking, Geldbeschaffung, Sortenbestellungen und vieles mehr. Damit unterstreichen wir zusätzlich den hohen Stellenwert, den die Private Banking-Kunden in unserem Haus genießen.

Unsere Assistentinnen fungieren für Sie als erste Ansprechpartner – per Telefon, E-Mail und in unseren exklusiven Räumlichkeiten. Dort sorgen sie für einen angenehmen Empfang und die entsprechende Wohlfühlatmosphäre. Sie stehen Ihnen für Terminvereinbarungen zur Verfügung und nehmen sich ganz individuell Ihrer Anfragen und Anliegen an. Selbstverständlich kümmern sie sich auch darum, dass alle Ihre Wünsche schnell, umfassend und zu Ihrer vollsten Zufriedenheit erfüllt werden. Bei eventuell auftauchenden Problemen finden sie geeignete Lösungswege.



*„Guter Service ist unsere Leidenschaft – wir sind für Sie da und unterstützen unsere Berater und Spezialisten im Team.“*

*Die Assistentinnen:*

*Birgit Drescher, Manuela Heinichen, Gudrun Langner, Anke Petters und Franziska Werner (v.l.n.r.)*







*„Wir sind ganz persönlich für Sie da.“*

*Ihr Private Banking-Team*

**Sparkasse Leipzig**  
Private Banking

Humboldtstraße 25  
04105 Leipzig  
Telefon 0341 986-2301  
Telefax 0341 986-2309  
[private-banking@sparkasse-leipzig.de](mailto:private-banking@sparkasse-leipzig.de)  
[www.sparkasse-leipzig.de](http://www.sparkasse-leipzig.de)