



Private Banking

Beste Beratung für besondere Ansprüche



Wenn's um Geld geht

Sparkasse
Oberhessen



Der Vorstand der Sparkasse Oberhessen (v. l.):
Frank Dehnke, Vorsitzender des Vorstandes;
Roman Kubla, stv. Vorsitzender des Vorstandes;
Oliver Senteck, Mitglied des Vorstandes

Private Banking ist Vertrauenssache.

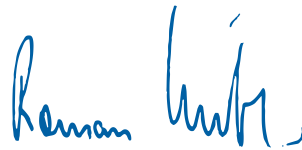
Als Überall-Finanzdienstleister mit langer Tradition sind wir regional verbunden und nah an den Menschen. Unser wichtigster Wert dabei ist Vertrauen – und uns vertrauen die Menschen seit 1833.

Vermögen entwickelt sich allerdings nicht alleine aus Vertrauen und Tradition. Wichtig ist eine langfristige Partnerschaft zu Ihnen mit Beratern auf Augenhöhe. Denn besondere Anforderungen verdienen eine besondere Beratung, die Sie als Private-Banking-Kunde zu Recht erwarten. Deshalb zeichnen sich unsere Private-Banking-Berater gleichermaßen durch hohes Engagement, langjährige Erfahrung und hervorragende Kompetenzen aus. In Kombination mit hochwertigen Produkten und namhaften Kooperationspartnern ist es unser Anliegen, dass sich Ihr Vermögen nach Ihren Vorstellungen entwickelt, auch generationenübergreifend.

Auf den folgenden Seiten zeigen wir Ihnen: Wir sind ein Partner, dessen Wort und Handschlag noch etwas gelten. Spüren und erleben Sie unsere Verlässlichkeit.



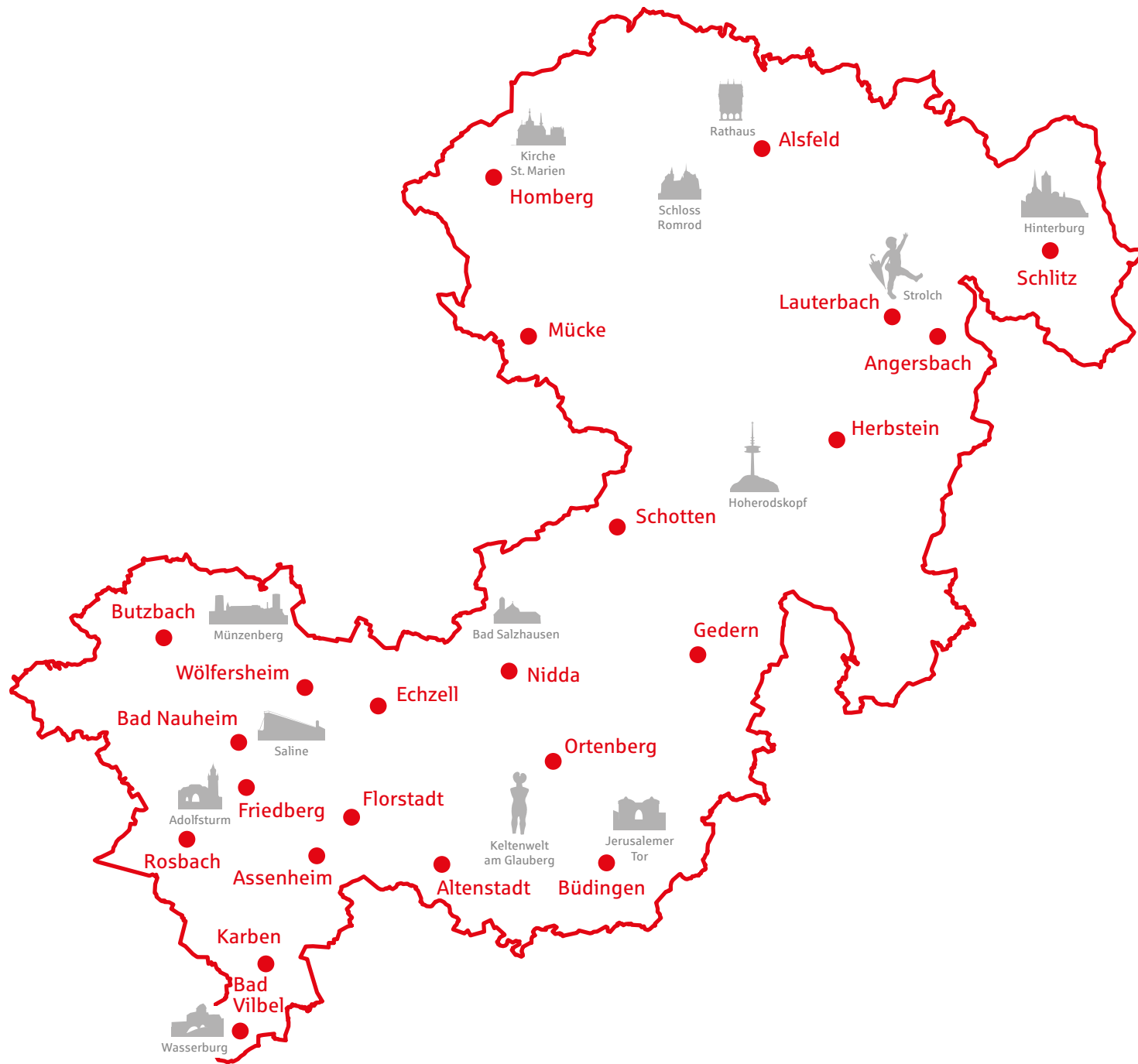
Frank Dehnke
Vorsitzender des Vorstandes



Roman Kubla
Stv. Vorsitzender des Vorstandes



Oliver Senteck
Mitglied des Vorstandes



Die Sparkasse Oberhessen.

Mehr als eine Bank.

In der Wetterau und im Vogelsberg zu Hause
und in der Welt daheim.

Seit 1833 sind wir in der Region verwurzelt. Heute sind wir Überall-Finanzdienstleister, Hausbank des örtlichen Mittelstandes und wichtiger regionaler Förderer. Unsere Geschäftspolitik orientiert sich am Bedarf der Menschen vor Ort. Es geht uns nicht um Gewinne für Aktionäre, sondern darum, nachhaltig für die Region zu wirtschaften und sie zu fördern. Als verlässlicher Partner von Unternehmen und Kommunen wirken wir stabilisierend: Die Einlagen, die wir einsammeln, fließen als Kredite an Privat- und Firmenkunden zurück. Jeder Cent kommt der Region zugute und stärkt unsere regionale Wirtschaft. Zusätzlich profitiert das Gemeinwohl von unserem Förderengagement in vielfältiger Weise – sei es durch Sponsoring von Kulturveranstaltungen oder mit Spenden für lokale Vereine und Initiativen. Wir sind für die Menschen da.

Gleichzeitig sind wir mit der Sparkassen-Finanzgruppe national und international breit aufgestellt. Diese Reichweite macht sich auch unser Private Banking zunutze: Leistungen und Expertise der größten deutschen Finanzgruppe stehen für Sie jederzeit weltweit bereit. Wer unternehmerisch über Grenzen hinweg aktiv ist, profitiert zudem von unserem internationalen Netzwerk: Nicht nur Business-Kontakte und German-Centres bringen Sie weiter, sie ermöglichen auch Kontoeröffnungen und Finanzierungen im Ausland. Wir sind grenzenlos aktiv für Sie.





Unser Private Banking.

Mehr als Sie erwarten.

Das Private Banking der Sparkasse Oberhessen beginnt da, wo weit mehr als herkömmliche Beratung gefragt ist.

Als ausgewiesener Experte betreut Sie Ihr Private-Banking-Berater höchst individuell. Gemeinsam mit Ihnen findet er im vertrauensvollen Dialog Lösungen, die zu Ihrem Lebensplan passen. Mit ganzheitlichem Blick und persönlichem Einsatz begleitet unser Private Banking Sie – kontinuierlich und verlässlich – mit dem Ziel einer langfristig werthaltigen Strategie über alle Lebensphasen und Anliegen hinweg.

Unsere Kernleistungen für Sie:



Vermögens-
optimierung



Altersvorsorge



Absicherung der
Lebensrisiken



Immobilien-
management



Generationen-
management



Der Sprudelhof, das Wahrzeichen der Kurstadt Bad Nauheim, zählt zu den eindrucksvollsten Zeugnissen deutschen Jugendstils. Ganz in der Nähe – im Kurparkplaza – finden Sie das Private-Banking-Team der Sparkasse Oberhessen.



Wachstum braucht Zeit. Und Zeit ist Geld.

**Nur mit der richtigen Strategie
wächst Ihr Vermögen stetig.**



Ihr Vermögen kann seine Potenziale nur dann entfalten, wenn es einem nachhaltigen Plan folgt. Erst recht in herausfordernden Kapitalmarktzeiten.

Genau an dieser Stelle beginnt für uns die Vermögensoptimierung und -verwaltung im Private Banking. Wir setzen dabei auf Werte, die Kunden und ihre Präferenzen in den Mittelpunkt stellen.

Dabei nehmen wir uns besonders viel Zeit und hören Ihnen aufmerksam zu. Passt die Struktur Ihres Gesamtvermögens zu Ihren mittel- und langfristigen Zielen? Stehen Sicherheit, Rendite und Liquidität im gewünschten Verhältnis? Das analysieren wir sorgfältig. Auf dieser Basis erarbeitet und entwickelt Ihr Private-Banking-Berater gemeinsam mit Ihnen eine ganzheitliche Strategie. Diese wird kontinuierlich überprüft und angepasst, zum Beispiel, wenn sich Ihre persönlichen, beruflichen oder wirtschaftlichen Gegebenheiten ändern. Falls nötig, empfehlen wir, neu zu diversifizieren – auf Wunsch auch mit ethisch-ökologisch orientierten Investments.

Für die nachhaltige Entwicklung Ihres Vermögens hat Ihr Berater zudem selbst die kleinsten Veränderungen im Blick und ist mit renommierten Experten auf allen Spezialgebieten mit unseren Partnern aus der Sparkassen-Finanzgruppe vernetzt. Und sollte im Rahmen unseres Angebots eine rechtliche oder steuerliche Beratung erforderlich werden, zieht er – Ihr Einverständnis vorausgesetzt – Ihren Steuerberater, Rechtsanwalt oder Notar hinzu.





Handeln für eine nachhaltige Zukunft.

**Wie wir und Ihr Investment den
Unterschied machen können.**



Unsere Nachhaltigkeitsleitsätze

Als Sparkasse Oberhessen haben wir uns zum Ziel gesetzt, unsere ökonomischen, ökologischen und sozialen Ansichten und Ansprüche in allen Geschäftsbereichen umzusetzen. Basis dafür sind unsere Nachhaltigkeitsleitsätze, nach denen wir auch bei der Geldanlage handeln.

Sie möchten für Ihr Portfolio Aktien von Unternehmen, die sich etwa für die Umwelt und für fairen Handel einsetzen? Sie möchten nur Anleihen von Staaten, die die Menschenrechte einhalten? Diese Ansprüche nehmen wir ernst, weil sie auch unseren Werten entsprechen. Nachhaltige Investments können heute mindestens genauso erfolgreich sein wie traditionelle. Unternehmen, die sogenannte ESG-Kriterien (Environmental, Social and Governance) in ihren Strukturen verankert haben, sind oft umsichtiger und risikobewusster. Dies reduziert die Gefahr von kostspieligen Negativereignissen und kann langfristig die Renditechancen steigen lassen.

Wenn Sie möchten, gehen wir mit Impact-Investments noch einen Schritt weiter. Während klassisches ESG-Investing vor allem auf die finanzielle Rendite fokussiert ist, verbunden mit dem Interesse, den Schaden an Gesellschaft und Umwelt beim Investieren zu minimieren, ist das wesentliche Ziel beim Impact Investing, direkte und vor allem messbare gesellschaftliche und ökologische Wirkungen zu erzielen. Diese positiven Auswirkungen müssen nicht nur nachweisbar sein, sondern ebenso transparent dokumentiert werden. Das kann etwa die Menge des eingesparten CO₂, das weniger verbrauchte Wasser, die Megawatt-Zahl des erzeugten Ökostroms oder die Anzahl der neugeschaffenen Stellen sein. So bewirken Sie mit Ihrem Investment eine aktive Veränderung. Gerne stehen wir Ihnen mit Rat und Tat zur Seite.

Entspannt in die Zukunft blicken.

**Und sorgenfrei den Ruhestand
genießen.**

Die Zukunft lässt sich nicht vorhersagen. Aber Sie können schon heute die Qualität Ihres Ruhestands mitgestalten. Damit die Gesamtbilanz Ihres Lebenswerks stimmt.

Wer viel verdient, muss im Alter viel ersetzen. Überlegen wir also gemeinsam, wie Sie später einen sorgenfreien Ruhestand genießen können. Lassen Sie sich dabei unterstützen, Ihre Zukunft systematisch vorauszuplanen. Dafür analysiert Ihr Private-Banking-Berater, wie sich Ihre finanzielle Situation im Ruhestand darstellen wird, und hilft Ihnen dabei, Erreichtes abzusichern.

Schritt für Schritt wird ein Konzept für Ihre individuellen Vorsorgebausteine erarbeitet, die Ihnen im Alter einen Lebensstandard ermöglichen, der Ihren Wünschen entspricht. Unsere Experten berücksichtigen dabei staatliche Fördermöglichkeiten, steuerliche Aspekte – und finden für Sie die besten Anlagen für die Langstrecke. Denn wer fürs Alter investiert, hat den Vorteil eines langen Anlagehorizonts. Im Ergebnis erhalten Sie einen sorgenfreien Ruhestand mit der passenden Liquidität.







Das passende Sicherungs- netz.

**Für Gelassenheit
in allen Lebenslagen.**



Wir alle möchten gut abgesichert sein. Beim Wunsch nach Schutz hat jedoch jeder seine eigene Vorstellung. Deswegen erhalten Sie bei uns auch mehr als eine Standard-Lösung.

Ihr Private-Banking-Berater bespricht mit Ihnen, welche Risiken es gibt, wie man sie frühzeitig erkennt und was der für Sie und Ihre Familie passende Versicherungsschutz ist. Bestehende Verträge werden überprüft, nicht benötigte Leistungen identifiziert und wichtige Vorsorgelücken geschlossen.

Sollten Sie unternehmerisch tätig sein, analysiert Ihr Berater auch die Wechselwirkungen zwischen Ihrem privaten und unternehmerischen Leben. Sicherheit für Sie und Ihre Vermögenswerte ist mit guter Beratung planbar, damit Sie mit Gelassenheit durchs Leben gehen können.

Auf festem Fundament.

**Als Eigenheim
oder Kapitalanlage.**

Immobilien als Kapitalanlage haben eine lange und bewährte Geschichte. Aus gutem Grund stehen Häuser doch auf einem festen Fundament und überdauern Generationen.

Als regionales Institut kennen wir den hiesigen Immobilienmarkt wie kaum ein anderer: die beste Voraussetzung, um Ihre Haus- und Grundstückswerte realistisch zu ermitteln und in Ihre Vermögensstruktur mit einzubeziehen. Und wenn Sie kaufen oder verkaufen wollen, helfen wir Ihnen als bundesweit größter Maklerverbund – schließlich sind wir Teil der Sparkassen-Finanzgruppe.

Ob Luxusimmobilie, Alters- oder Feriendomizil: Ihr Private-Banking-Berater steht Ihnen zusammen mit ausgewiesenen Spezialisten mit Rat und Tat für die Finanzierung Ihres Wunschobjekts zur Seite. Gerne zeigt er Ihnen auch alternative Anlagemöglichkeiten in „Betongold“ auf, wie beispielsweise Immobilienfonds namhafter Investmenthäuser.

Wir beantworten Ihnen auch die Frage, wann sich eine professionelle Immobilienverwaltung rechnet, und nutzen gerne unsere Kontakte für Sie, damit Sie Ihren Verwaltungsaufwand reduzieren können.







Rechtzeitig die Weichen stellen.

**Damit auch die nachfolgende
Generation von Ihrem Erfolg
profitiert.**

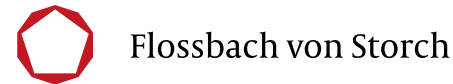


Haben Sie sich schon einmal die Frage gestellt, wie Sie Ihr Vermögen für die nachfolgende Generation am besten sichern? Unser Private Banking hat die Antworten.

Für jeden Menschen gibt es einen Zeitpunkt, an dem er innehält, auf sein Leben zurückblickt und sich mit dem eigenen Lebenswerk beschäftigt. Natürlich gehört auch das erarbeitete Vermögen dazu. Im besten Fall soll es für die kommende Generation oder im Dienste einer guten Sache fortbestehen. Da das Thema für Sie und für Ihre Familie von großer Bedeutung ist, gewährleistet unser Generationenmanagement ein enges, diskretes Zusammenarbeiten und ein tiefes Verständnis Ihrer Situation und Ihrer Wünsche.

Ihr Private-Banking-Berater fungiert als qualifizierter Ansprechpartner, wenn es darum geht, die richtige Strategie zur Bewahrung Ihres Lebenswerks zu erarbeiten. Dabei werden alle steuerlichen und rechtlichen Aspekte beachtet, egal ob es ums Schenken und Vererben oder um eine Firmenübergabe geht. Das entlastet Sie und Ihre Familie und sichert Ihre Vermögenswerte für Ihre Nachkommen. Wichtig ist, dass Sie besser früher als später anfangen und rechtzeitig die Weichen stellen. Und wenn Sie etwas Gutes tun möchten, unterstützt Sie unser Private Banking auch beim Aufbau einer Stiftung.

Unsere Kooperationspartner. Gut, wenn sich Kompetenzen ergänzen.



**„Verantwortung, Kompetenz
und Partnerschaft –
das sind die tragenden Säulen
unserer Private-Banking-Philosophie“**



Sparkasse Oberhessen
Anstalt des öffentlichen Rechts

Kaiserstraße 155
61169 Friedberg

Telefon 06031 86-9444
Telefax 06031 86-989685
info@sparkasse-oberhessen.de
www.sparkasse-oberhessen.de

 **WhatsApp: +49 6031 86 9444**
 **www.oberhessen.sparkasseblog.de**
 **www.facebook.com/SparkasseOberhessen**
 **www.twitter.com/SpK_Oberhessen**
 **www.instagram.com/sparkasseoberhessen**
 **www.xing.com/companies/sparkasseoberhessen**

