



Individuell.  
Menschlich. Nah.

Das Private Banking Ihrer Kreissparkasse.

Wenn's um Geld geht



Kreissparkasse  
Rottweil

Individuell.  
Menschlich. Nah.

Das Private Banking Ihrer Kreissparkasse.

Wenn's um Geld geht



Kreissparkasse  
Rottweil



## Liebe Leserinnen und Leser, sehr geehrte Kundinnen und Kunden,

„Nichts ist so beständig wie der Wandel“, das wusste schon Heraklit von Ephesus. Umso beruhigender ist es, in einem sich permanent ändernden wirtschaftlichen Umfeld einen Partner an seiner Seite zu wissen, der einem bei allen Finanzfragen kompetent und vertrauensvoll zur Seite steht.

Mit unserem Private Banking möchten wir genau dieser Partner für Sie sein und bieten Ihnen deshalb exklusive Leistungen. Wir betreuen Sie professionell, unabhängig und umfassend. Dabei begleiten wir Sie mit einem an Ihren persönlichen Bedürfnissen ausgerichteten Finanzmanagement verantwortungsvoll und langfristig. Bei uns stehen Sie im Mittelpunkt – Ihre Wünsche und Bedürfnisse bilden das zentrale Element unseres Handelns.

Lernen Sie unsere ganzheitliche Beratungsphilosophie persönlich kennen. Von der Vermögensoptimierung, der Absicherung der Lebensrisiken, über die Altersvorsorge bis hin zum Generationenmanagement – wir sind immer an Ihrer Seite.

Unsere kompetenten und professionellen Berater hören zu, analysieren, konzipieren und steuern

mit Ihnen gemeinsam Ihre Ziele an. Wir sind für Sie da, wann immer Sie es wünschen, auch außerhalb unserer Öffnungszeiten. Wir begrüßen Sie in unserer Hauptstelle in Rottweil oder unseren Hauptgeschäftsstellen in Oberndorf, Schramberg und Sulz. Gerne besucht Sie Ihr Berater auch zuhause.

Ein exzellenter Service und eine herausragende Qualität in der Beratung sind dabei für uns keine leeren Worte, sondern selbstverständlich. Ihre Zufriedenheit ist unser täglicher Ansporn.

Mit dieser Broschüre möchten wir Ihnen einen ersten Eindruck von unserer Leistungsphilosophie und unserem Leistungsspektrum geben. Wir freuen uns schon sehr auf ein persönliches Gespräch mit Ihnen.

Matthäus Reiser  
Vorsitzender des Vorstands

Christian Kinzel  
Stv. Vorsitzender des Vorstands

# Das Private Banking Ihrer Kreissparkasse Rottweil

## Individuell.

Das Leben stellt uns täglich vor neue Herausforderungen. Wie kann ich meinen Lebensstandard sichern und meiner Familie auch in Zukunft finanzielle Stabilität bieten? Habe ich für alle Risiken meines Lebens optimal vorgesorgt? Welche Absicherungen und Investitionen sind nötig, damit ich meine Ziele am besten erreichen kann? Wie lege ich mein Vermögen erfolgreich an und entwickle es weiter? Was kann ich tun, um die Werte generationenübergreifend zu bewahren und weiterzugeben?

Das Leben stellt viele Fragen. Da ist es gut zu wissen, dass man einen Partner hat, der sich auskennt und auf die speziellen Wünsche, Bedürfnisse und Ansprüche eingeht.

Unser Private Banking beginnt da, wo mehr als „nur“ Vermögensanlage und Vermögensoptimierung gefragt ist. Wir bieten Ihnen eine ganzheitliche Beratung, die auf Ihre persönliche Lebens- und Vermögenssituation abgestimmt ist und mit Ihren Plänen und Zielen in Einklang steht. Wir geben Ihnen Sicherheit und stehen als kompetenter und professioneller Partner an Ihrer Seite.

## Menschlich.

Bei unserer Beratung steht stets der Mensch im Mittelpunkt. Wir kümmern uns nicht nur um Ihre Finanzen, sondern möchten vor allem den Menschen

dahinter erfassen - seine Pläne, Ziele und Wünsche. Durch eine vertrauensvolle, kontinuierliche Zusammenarbeit entwickeln wir die passende Lösung und Strategie für jeden Einzelnen.

Wir interessieren uns für Sie und möchten wissen, was Sie bewegt. Wir hören Ihnen zu, analysieren Ihre finanzielle Situation und erarbeiten gemeinsam mit Ihnen höchst individuelle Lösungskonzepte. Denn dadurch zeichnet sich unser Private Banking aus: wir stehen für maßgeschneiderte, hochwertige und innovative Lösungen für jedes Kundenbedürfnis.

## Nah.

Als Kreissparkasse sind wir tief mit der Region verwurzelt und mit den Menschen hier eng verbunden. Seit mehr als 160 Jahren stehen wir für Kundennähe, Kompetenz und Qualität.

Gleichzeitig bieten wir als Teil von Europas größter Finanzgruppe ein internationales Netzwerk und haben so auch weltweit alle Märkte im Blick. Über unsere Kontakte und Partner können wir jederzeit auf entsprechende Produkte und eine fundierte Expertise zurückgreifen. Dank dieser Marktnähe können wir für Sie sowohl Chancen als auch Risiken schnell erkennen und einschätzen.

# Unsere Beratungsbausteine

Vermögensoptimierung

Generationen-  
management

Altersvorsorge

Immobilienmanagement

Absicherung Ihrer  
Lebensrisiken



## Ihre Vermögensoptimierung

Unser Ziel ist eine persönliche und langfristige Betreuung. Rund um Ihr Vermögen begleiten wir Sie dabei kompetent und vertrauensvoll mit einer ganzheitlichen, individuellen Anlagestrategie.

Je breiter gefächert die einzelnen Vermögensbestandteile, desto wichtiger ist es, dass jemand den Überblick behält. Hierbei unterstützen wir Sie. Im Fokus steht für uns, Ihre Vermögensstruktur so maßzuschneidern, dass sie mit Ihren Wünschen und Zielen im Einklang steht. Am Anfang unserer Beratung steht deshalb für uns eine umfassende Analyse.

Wir wägen Sicherheit, Rendite und Risiko sorgfältig gegeneinander ab und erarbeiten gemeinsam mit Ihnen Ihr individuelles Anlagekonzept. Dieses Konzept stellen wir regelmäßig auf den Prüfstand und passen es in Abstimmung mit Ihnen dem veränderten persönlichen, wirtschaftlichen oder auch steuerlichen Umfeld an.

### **Ihr Berater informiert Sie jederzeit gerne über:**

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





## Ihre Altersvorsorge

„Es ist nicht unsere Aufgabe, die Zukunft vorauszusagen, sondern auf sie gut vorbereitet zu sein.“

*Perikles*

Deshalb sollten Sie sich bereits heute Gedanken über Möglichkeiten machen, wie Sie Ihr bisher Erreichtes sinnvoll absichern und die für Sie optimale Vorsorge treffen können.

Nach einer umfassenden Analyse Ihrer Wünsche und Ansprüche beleuchten wir mögliche Optimierungen und Risiken. Auf dieser Grundlage erarbeiten wir für Sie individuell zugeschnittene Lösungen um potenzielle Chancen für die Zukunft zu nutzen. Selbstverständlich prüfen wir hierbei ebenfalls, ob staatliche Förderungen miteinbezogen werden können. Wir behalten Ihre Altersvorsorge kontinuierlich im Blick und passen Sie regelmäßig neuen Lebensphasen, aber auch steuerlichen Erfordernissen, an.

**Ihr Berater informiert Sie jederzeit gerne über:**

- die eigene Altersvorsorge
- die Absicherung von Hinterbliebenen
- die betriebliche Altersvorsorge
- die Möglichkeiten der staatlichen Förderungen





## Absicherung der Lebensrisiken

Das Streben nach Sicherheit liegt in der Natur des Menschen. Denn die gewohnte Lebensqualität ist ein wertvolles Gut. Es liegt in Ihren Händen, diese nachhaltig abzusichern, für Sie selbst und für alle, die Ihnen am Herzen liegen.

Lassen Sie uns die Absicherung Ihrer Lebensrisiken beleuchten. Wir bringen den Status Ihrer derzeitigen Vorsorgemaßnahmen in Einklang mit Ihren konkreten Bedürfnissen, dies auch im Hinblick auf die speziellen Anforderungen etwa von Selbständigen. Gemeinsam mit unseren Verbundpartnern beraten wir Sie fachlich fundiert und entwerfen ein auf Ihre Person speziell zugeschnittenes Sicherheitskonzept.

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

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

## Ihr Immobilienmanagement

Immobilienvermögen hat viele Aspekte und gehört im Sinne eines breit gestreuten Portfolios in jede Vermögensstruktur. Darum möchten wir Sie auch rund um das Thema Immobilien kompetent und vertrauensvoll unterstützen und sind Ihr Lösungspartner bis hin zu allen Versicherungsfragen.

Als regional verankertes Kreditinstitut kennen wir den lokalen Immobilienmarkt genau. Deshalb können wir realistische Haus- und Grundstückspreise ermitteln und in Ihre Vermögenswerte integrieren.

Sie planen eine Immobilie zu kaufen oder zu verkaufen? Auch dann sind wir gerne Ihr Ansprechpartner, denn die Sparkassen und Ihre Verbundpartner sind bundesweit der größte Makler.

Vielleicht haben Sie Ihre passende Immobilie auch schon gefunden. Dann prüfen wir laufende oder zu prolongierende Finanzierungen sowie Neufinanzierungen.

### **Ihr Berater informiert Sie jederzeit gerne zu Lösungen und Angeboten für:**

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



## Ihr Generationenmanagement

Mit unserem Generationenmanagement unterstützen wir Sie dabei, rechtzeitig und richtig vorzusorgen. Wer im Laufe seines Lebens ein gewisses Vermögen erarbeitet und bewahrt hat, der will es nicht nur für sich, sondern auch generationenübergreifend erhalten und zielgerichtet weitergeben.

Wir möchten gemeinsam mit Ihnen das Thema vertiefen und Sie dabei unterstützen, die Dinge frühzeitig nach Ihren Vorstellungen zu regeln, damit Sie und Ihre Familie für nahezu alle Eventualitäten abgesichert sind. Gemeinsam mit Ihnen und Ihrem Steuerberater bzw. Rechtsanwalt entwickeln wir Ihr persönliches Konzept.

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

- Vermögensnachfolgeplanung
- Stiftungsgründungen
- Ausbildungsvorsorge
- Unternehmensnachfolge





Herausgeber:

**Kreissparkasse Rottweil**

Königstraße 44

78628 Rottweil

Telefon: 0741 242-0

Telefax: 0741 242-4009

E-Mail: [info@ksk-rw.de](mailto:info@ksk-rw.de)

Internet: [www.ksk-rw.de](http://www.ksk-rw.de)

Stand: September 2020

