

# PrivateBanking

Persönliche Beratung für jedes Anliegen



Sparkasse  
Mülheim an der Ruhr  
PrivateBanking



v. l.: Martin Weck, Thomas Wynands und Frank Werner

## Einfach. Sparkasse.

### In der Einfachheit liegt die Genialität

Ob Albert Einstein, Leonardo da Vinci oder Friedrich Schiller – sie alle wussten die Einfachheit der Dinge zu schätzen. Unsere Kunden tun es auch.

Richtig so, meinen wir dazu. Das Wort „einfach“ ist mit nur sieben Buchstaben sehr vielseitig in seiner Bedeutung. Es bedeutet unter anderem, dass etwas nur einmal vorhanden, also einmalig ist. Es heißt aber auch, dass etwas bequem, eindeutig und leicht verständlich ist. Und außerdem weist das Wort auf Schlichtheit und Bescheidenheit hin.

All diese Eigenschaften machen wir uns zu eigen. In bewegten Zeiten sorgen wir für klare Finanzen unserer Kunden und bieten ihnen ein entspanntes Gefühl von Sicherheit. Wir verfolgen zudem ein einzigartiges Geschäftsmodell durch Förderung des Gemeinwohls. Und im Rahmen des Regionalprinzips konzentrieren wir uns auf die Geschäftstätigkeit im Stadtgebiet Mülheim an der Ruhr.

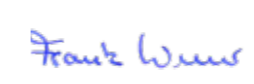
Das macht uns genau zum Gegenteil einer 08/15-Bank. Wir sind transparent, offen und nah. Gerade bei anspruchsvollen Kunden kommt das gut an. Weil's bei uns eben um mehr als Geld geht.

Sie lesen auf den Folgeseiten, wie wir arbeiten und wie unsere Kunden davon profitieren. Sie werden überrascht sein, wie gut einfach ist.

*„Simplizität ist die höchste Stufe der Vollendung.“*

*Leonardo da Vinci,  
italienischer Künstler und  
Universalgelehrter  
(1452 - 1519)*

  
Martin Weck  
Vorstandsvorsitzender

  
Frank Werner  
Vorstandsmitglied

  
Thomas Wynands  
Bereichsleiter PrivateBanking



## Erfolgsmodell Sparkasse Mülheim an der Ruhr

### Darum heißen wir Sparkasse, nicht Bank

Als öffentlich-rechtliche Sparkasse unterscheiden wir uns von den meisten Kreditinstituten, deren Geschäftsmodell ausschließlich auf die Erwirtschaftung von Profit ausgerichtet ist.

Wir folgen einem einzigartigen verantwortungsvollen Auftrag: Wir fördern das Gemeinwohl in Mülheim an der Ruhr in allen Bereichen. Ob im Kindergarten, Theater, Sportverein oder bei Forschungsprojekten oder ehrenamtlichen Initiativen – wir begegnen den Menschen auch außerhalb unserer Filialen regelmäßig.

Wir investieren jährlich rund 1 Mio. Euro in die Gesellschaft Mülheims mittels Sponsoring, Spenden, Stiftungen oder Ausschüttungen an die Stadt. Wir nennen es deshalb Bürgerdividende.

### Über 180 Jahre Tradition und dabei so modern wie nie

Angestaubt und behäbig? Von wegen! Bei uns trifft Tradition auf Moderne. Wir entwickeln uns zwar stetig weiter, aber rütteln nicht an unseren Grundpfeilern. Deshalb bleiben wir dort präsent, wo unsere Kunden zuhause sind und bieten ihnen zusätzlich die modernste Finanz-App Deutschlands. Das macht uns mit ca. 50% Marktanteil zum wichtigsten Finanzdienstleister in Mülheim an der Ruhr.

Unsere Kunden schätzen insbesondere das umfangreiche Filial- und Automatenangebot im Stadtgebiet. Garantiert sind wir auch in Ihrer Nähe! Aber Sie entscheiden, wie und wo Sie Ihre Finanzgeschäfte mit uns abwickeln. Egal, ob Serviceangelegenheiten oder Beratung – Sie treffen unsere Beraterinnen und Berater entweder persönlich, digital oder telefonisch in unserem KundenServiceCenter.

Wann immer Sie kompetente Ansprechpartner benötigen, wir sind für Sie da. Wichtige Entscheidungen werden schnell und direkt vor Ort getroffen. Trotz aller Regionalität sind wir ein Teil der größten Finanzgruppe Europas. Wir überzeugen mit Qualitätsstandards in Beratung und Produkten, mit etablierten Verbundpartnern und herausragender Einlagen- und Institutssicherung.

Ein rundum etabliertes Geschäftsmodell, das sich für unsere Kunden lohnt – seit über 180 Jahren.





## Offen, transparent und nah

### Unser Leistungsversprechen im PrivateBanking

PrivateBanking-Kunden erleben eine kontinuierliche und umfassende Beratungs- und Betreuungsqualität. Mit viel Zeit und aktivem Zuhören verdienen wir uns das nachhaltige Vertrauen unserer Kunden. In unseren Zufriedenheitsumfragen werden die Punkte Beratung, Betreuung und Erreichbarkeit am besten bewertet. Das zeigt uns, dass die zentralen Stärken unseres Hauses für Kunden auch wirklich erlebbar werden.

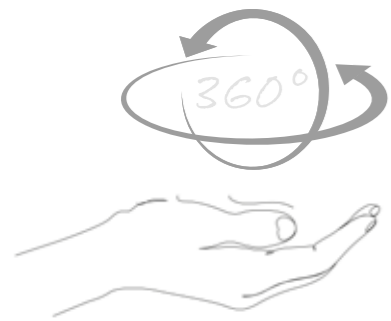
Wir bauen keine Luftschlösser und verstecken keine Kosten. Stattdessen setzen wir auf eine offene Produktarchitektur, hohe Expertise und ausgewählte Spezialisten. Unsere Beraterinnen und Berater entwickeln mit Engagement und Akribie pragmatische und ganzheitliche Lösungen für die anspruchsvollsten Kunden unseres Hauses.

Sie sind Privatier, vermögender Angestellter, aktiver Unternehmer, junger Gründer oder Nachfolger eines Familienunternehmens? Ganz egal, wir widmen uns Ihren Themen, auch über Finanzangelegenheiten hinaus. Wir sind da, wenn Sie uns brauchen und wo Sie uns brauchen. Als Partner auf Augenhöhe begleiten wir Sie mit höchster Diskretion und Serviceorientierung bei den wichtigsten Entscheidungen Ihres Lebens.

Damit es für Sie einfach ist.

*„Man sollte die Dinge so einfach wie möglich machen, aber nicht einfacher.“*

*Albert Einstein,  
schweizerischer und  
US-amerikanischer Physiker  
(1879 - 1955)*



## Erst wenn es passt, ist es gut.

### Unser 360 Grad-Leistungsspektrum für Privat- und Unternehmerkunden

Wir überlassen nichts dem Zufall. Mit unserem 360 Grad-Beratungsansatz betreuen wir unsere Kunden stets ganzheitlich. Betrachtet wird hierbei die Gesamtsituation. Neben den privaten Belangen werden auch – falls vorhanden – die unternehmerischen Themen in die Planung einbezogen.

In einem oder mehreren Strategiegelgesprächen findet eine ganzheitliche Analyse statt. Hier geht es um Ihre Ziele, Wünsche sowie Ihr finanzielles Potenzial. Im Ergebnis werden die drei Aspekte Liquidität, Vermögenswerte und Absicherung in das für Sie passende Verhältnis gebracht.

Wir verstehen das als einen allumfassenden, fortwährenden und systematischen Prozess. Dabei schauen wir genau hin und betrachten die auf der Folgeseite abgebildeten fünf Themenfelder.

Dank der kurzen Wege zu hausinternen Spezialisten sowie ausgewählten, international tätigen Verbundpartnern zeigen wir Ihnen Handlungsstrategien auf, mit denen Sie Ihre Anliegen optimal und kompetent geregelt wissen.

Ihre Zufriedenheit ist unser Erfolg.

*„Man muss die Dinge so tief  
sehen, dass sie einfach  
werden.“*

*Konrad Adenauer,  
deutscher Politiker und erster  
Bundeskanzler der BRD  
(1876 - 1967)*

	<p><b>Vermögensoptimierung</b></p> <p>Wählen Sie aus verschiedenen Depot-Betreuungsmodellen und legen Sie mit unseren hauseigenen Wertpapier-Spezialisten den Grundstein für nachhaltigen Anlageerfolg.</p>
	<p><b>Generationenmanagement</b></p> <p>Entscheiden Sie, wie und wann Sie Ihr Vermögen an die nächste Generation weitergeben.</p>
	<p><b>Immobilienmanagement</b></p> <p>Bewahren Sie den Wert Ihrer Immobilien langfristig als wichtigen Teil Ihrer Vermögensstruktur.</p>
	<p><b>Risikoabsicherung</b></p> <p>Planen Sie die Sicherheit Ihres privaten und geschäftlichen Vermögens.</p>
	<p><b>Zukunftssicherung</b></p> <p>Genießen Sie auch im Alter eine hohe Lebensqualität. Der Erhalt und Ausbau Ihres Vermögens stehen an erster Stelle.</p>

# Nach der Reife die Ernte.



## Vermögensoptimierung im PrivateBanking

Als Finanzhaus blicken wir auf eine Geschichte bis 1842 zurück.

Im PrivateBanking profitieren Sie von unseren tiefen regionalen Wurzeln, dem ausgeprägten Finanzmarktwissen und einem vertrauensvollen Netzwerk. Mit unserer Vermögensoptimierung schaffen wir Werte, die Bestand haben.

Ob Sie bei der Vermögensanlage das Ruder selbst in die Hand nehmen oder die Steuerung ganz an uns übergeben möchten, wir navigieren Sie zur optimalen Anlagelösung. Mittels zukunftsweisenden Anlageinstrumenten, präzisen Markteinschätzungen und modernsten Beratungstechnologien analysieren wir Ihr Vermögen und strukturieren es mit Weitsicht.

Weil sich Lebensumstände auch mal ändern können, legen wir großen Wert auf einen kontinuierlichen Dialog und passen Ihre Anlagestrategie stets Ihren aktuellen persönlichen, beruflichen und wirtschaftlichen Verhältnissen an. Für unsere Unternehmernkunden bieten wir neben der Liquiditätsverwaltung auch spezialisierte Anlagestrategien an.

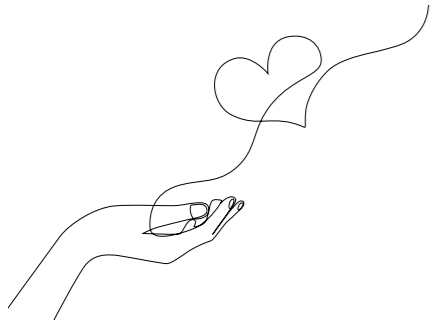
*„Einfachheit ist das  
Resultat der Reife.“*

*Friedrich Schiller,  
deutscher Dichter  
(1759 - 1805)*

### Ihre Präferenzen sind unser Kompass

**Individuelle Depotbetreuung:** Erhalten Sie rasche und detaillierte Einblicke in globale Marktgeschehnisse und zeitgerechte Anpassungsempfehlungen. Die Entscheidungskraft liegt bei Ihnen – wir liefern die Werkzeuge für Ihren Erfolg.

**Vermögensverwaltung:** Basierend auf Ihrer Sicherheitsorientierung und Ihren Renditezielen gestalten wir eine maßgeschneiderte Strategie für die Verwaltung Ihres Vermögens. Sie gewinnen Zeit und Ihr Vermögen erreicht stabile Erträge.



*„Je einfacher etwas ist, desto mehr Kraft und Stärke liegt darin.“*

Meister Eckhart,  
deutscher Theologe  
und Philosoph  
(1260 - 1328)

## Generationenmanagement im PrivateBanking

Diese Art der Vorsorgeplanung ist altersunabhängig und zeitlos. In jeder Lebensphase ist es beruhigend zu wissen, dass alles bestens in Ihrem eigenen Sinne geregelt ist.

Wo herkömmliche Beratung endet, beginnt PrivateBanking. Auf Basis Ihres Vertrauens in uns entwickeln wir gemeinsam für Sie mit umfassendem Fachwissen, feinfühligem Verständnis und engagiertem Einsatz individuelle Lösungen.

Unser dreigliedriges Konzept der Vorsorgeplanung basiert auf:

- **Vorsorgeverfügung:** Sie erhalten die Sicherheit, dass Ihre persönlichen Wünsche und Vorstellungen jederzeit Beachtung finden.
- **Testamentsvollstreckung:** Mit unserer Expertise als Testamentsvollstrecker erfolgt die professionelle Abwicklung Ihres letzten Willens. Das entlastet Ihre Erben und garantiert die präzise Umsetzung Ihrer testamentarischen Anweisungen.
- **Stiftungen:** Auch wenn Sie keine direkten Nachkommen haben, jedoch mit Ihrem Lebenswerk etwas Gutes bewirken oder eine Herzensangelegenheit finanziell fördern möchten, kann eine Stiftung für Sie sinnvoll sein. Dabei können Sie sogar Steuern sparen. Wir begleiten Sie fachkundig bei der Entscheidung, ob die Gründung einer eigenen Stiftung oder die Form der Beistiftung die richtige Wahl für Sie ist.



**Vorsorgeplanung einfach  
gut gelöst.**



**Geld ist nicht alles.  
Zum Glück gibt es  
Immobilien.**

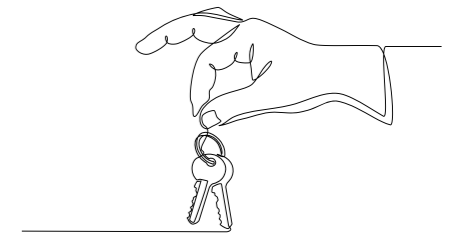
## **Immobilienmanagement im PrivateBanking**

Immobilien stellen mit zwei Dritteln den Löwenanteil des Gesamtvermögens in Deutschland dar. Doch sie repräsentieren mehr als nur materielle Werte.

Sie sind ein Geflecht aus rationalen Entscheidungen und tiefgreifenden Emotionen. Ihre Verwaltung und Nutzung erfordern einerseits eine bedeutsame Investition in Zeit und Ressourcen. Andererseits ist die Verwirklichung eines Traumhauses, die Bewahrung des elterlichen Erbes oder die altersgerechte Anpassung des Familienwohnsitzes eine Herzensangelegenheit.

Als lokaler Marktführer stehen wir Ihnen mit langjähriger Expertise bei Kauf, Verkauf, Sanierung, Modernisierung oder Neubau zur Seite und bieten:

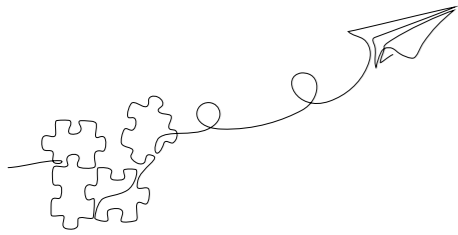
- individuell zugeschnittene Finanzierungslösungen einschließlich öffentlicher Fördermittel
- fundierte Immobilienbewertung im Kontext der Vermögensplanung inklusive Standortanalyse und zukunftsorientierter Entwicklungsprognose
- maßgeschneiderte Versicherungskonzepte
- die Optimierung Ihres Immobilienportfolios



*„Auch eine schwere Tür hat  
nur einen kleinen Schlüssel  
nötig.“*

*Charles Dickens,  
engl. Schriftsteller  
(1812 - 1870)*





**„Jedes gelöste Problem  
ist einfach.“**

*Thomas Edison,  
US-amerikanischer Erfinder  
(1847 - 1931)*

## **Absicherung im PrivateBanking**

Immer wieder hält das Leben Überraschungen bereit. Gut, wenn Sie in solchen Fällen zumindest in finanzieller Hinsicht gewappnet sind.

Wir analysieren zunächst Ihre vorhandene Absicherung und entwickeln anschließend individuelle Strategien, damit Sie selbst, Ihre Familie und Ihr Hab und Gut bestmöglich geschützt sind.

Maßgeblich ist dabei stets Ihr individuelles Sicherheitsbedürfnis. Dank der offenen Produktstruktur erhalten Sie ausschließlich Angebote mit optimalem Preis-Leistungs-Verhältnis. Im regelmäßigen Austausch mit Ihnen überprüfen wir fortwährend Ihre aktuelle Situation und passen bei Bedarf Ihre Absicherung an.

Wir wissen, dass Unternehmer, Selbständige und Freiberufler besonderen Risiken ausgesetzt sind. Auf die speziellen Bedarfe dieser Kundengruppen gehen wir in der Planung selbstverständlich gezielt ein.

# Auf Nummer sicher gehen.





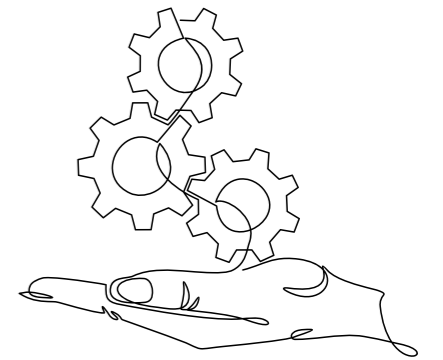
**Gut geplant ist schon gewonnen.**

## **Zukunftssicherung im PrivateBanking**

Sie möchten Ihren Ruhestand nicht dem Zufall überlassen? Dann sind wir der richtige Partner für Sie.

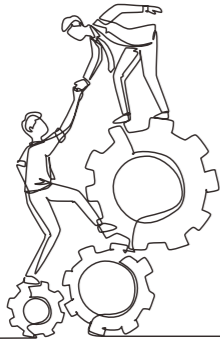
Unser Konzept im PrivateBanking sieht eine systematische Vorausplanung und kontinuierliche Überprüfung vor. Die Liquiditätsanalyse steht im Fokus unserer Betrachtung. Sofern staatliche und betriebliche Förderung in Frage kommen, beziehen wir auch das in die Optimierung Ihrer Zukunftssicherung ein. Und bei steuerlichen oder juristischen Fragestellungen greifen wir auf unsere Netzwerkpartner zurück.

Was woanders häufig vergessen wird, ist die Frage nach den Wohnpräferenzen und speziellen Pflegewünschen im Alter. Nicht bei uns. Unsere Beraterinnen und Berater wissen, worauf es bei einer gut geplanten Altersvorsorge ankommt.



**„Das Größte und  
Wunderbarste ist das  
Einfachste.“**

*Walther Rathenau,  
deutscher Politiker  
und Industrieller  
(1867 - 1922)*



**„Alles Richtungweisende  
ist einfach.“**

*Erich Limpach,  
deutscher Dichter  
und Aphoristiker  
(1899 - 1965)*

## **Exklusive Unternehmerberatung im PrivateBanking**

Unternehmertum ist mehr als nur ein Geschäft. Es ist eine Lebenseinstellung. Ob etablierter Unternehmenschef, Freiberufler, Nachfolger oder Gründer – Sie werden immer wieder mit neuen Herausforderungen konfrontiert. Es treten unweigerlich große Fragestellungen wie Unternehmensnachfolge, Digitalisierung oder Fachkräftemangel auf den Plan.

Mit einem umfassenden Angebot an Dienstleistungen, die speziell auf die Anforderungen von Firmeninhabern zugeschnitten sind, stehen wir an Ihrer Seite. Unser speziell ausgebildetes Team kennt die Querschnittsthemen der privaten und betrieblichen Belange und deckt diese ganzheitlich ab. Am Ende verfolgen wir nur dieses eine Ziel: Sie gewinnen Zeit für Ihre originäre Unternehmertätigkeit und Ihre privaten Dinge. Wir kümmern uns um den Rest.




**Für Unternehmer, die  
mehr erwarten.**



**Sind Sie interessiert an einer Zusammenarbeit mit uns oder möchten Sie die Sparkasse Mülheim an der Ruhr als Sponsor für einen guten Zweck gewinnen?**

Sprechen Sie gerne Ihre Beraterin bzw. Ihren Berater im PrivateBanking an.

 **Sparkasse  
Mülheim an der Ruhr**  
**PrivateBanking**

Berliner Platz 1  
45468 Mülheim an der Ruhr

Telefon: +49 208 3005-8220  
Telefax: +49 208 3005-8200  
E-Mail: [pb@spkmh.de](mailto:pb@spkmh.de)



Informieren Sie sich auch auf  
unserer Homepage:

[www.spkmh.de/privatebanking](http://www.spkmh.de/privatebanking)



# Einfach. Gut. PrivateBanking.



Sparkasse  
Mülheim an der Ruhr

PrivateBanking

Berliner Platz 1  
45468 Mülheim an der Ruhr

Telefon: +49 208 3005-8220  
Telefax: +49 208 3005-8200  
E-Mail: [pb@spkmh.de](mailto:pb@spkmh.de)  
[www.spkmh.de/privatebanking](http://www.spkmh.de/privatebanking)