



UnternehmerPrivateBanking

Ein starker Partner für Unternehmer in Düsseldorf



 **Stadtsparkasse
Düsseldorf**
Private Banking
Unternehmerkunden

Nehmen Sie Platz.
Wir nehmen uns die Zeit für
Ihre Wünsche und Bedürfnisse.



Hochwertige Beratung, maßgeschneiderte Konzepte

„Ein Geheimnis des Erfolges ist, den Standpunkt des anderen zu verstehen“, hat der amerikanische Automobilhersteller Henry Ford bereits vor rund hundert Jahren festgestellt. Dies hat sich nicht verändert. Deshalb ist Verständnis auch ein Eckpfeiler unseres Private Bankings für Unternehmer. Und Vertrauen natürlich. Auch das ist eine Investition, aus der etwas Langfristiges, nachhaltig Erfolgreiches entsteht.

Als Unternehmer oder Geschäftsführer tragen Sie Verantwortung für Ihr Unternehmen und für Ihre Familie. Sie haben wenig Zeit und müssen sehr viel tun, sich Tag für Tag im harten Wettbewerb behaupten. Schließlich soll Ihr Unternehmen eine Zukunft haben. Dazu trägt die Stadtparkasse als wichtigste Mittelstandsbank Düsseldorfs bei. Wir sorgen für Ihre unternehmerischen Freiräume, wissen, was Sie bewegt. Die gleichen Erfolgsperspektiven wie Ihr Unternehmen benötigt auch Ihr Privatvermögen. Das dient Ihrer Absicherung, ist die Grundlage für eine sorgenfreie Zukunft Ihrer Kinder. Und natürlich möchten Sie auch genießen, was Sie geschaffen haben. Deshalb wollen Sie Ihr Lebenswerk in guten Händen wissen. Wir betrachten es als unsere Pflicht, sorgsam mit Ihren Werten umzugehen. Solide, immer darauf bedacht, die uns von Ihnen gestellte Aufgabe zu hundert Prozent zu erfüllen.

Das Ergebnis ist ein ganzheitliches Konzept, das die Vernetzungen zwischen betrieblicher und privater Sphäre gezielt nutzt. So können wir auf Ihre Wünsche eingehen und Ihnen individuelle Lösungen anbieten, die auf Ihre persönliche und die Situation Ihres Unternehmens ausgerichtet sind. Wir nennen das „lebensphasenorientierte Beratung“.

Unsere Berater verschaffen sich zunächst einen gründlichen Überblick über Ihre gesamte Vermögensstruktur. Um Sie ganzheitlich zu beraten, beziehen wir dabei sämtliche Werte Ihres Vermögens ein und analysieren Ihre Ziele und Wünsche. Das Ergebnis ist ein individueller Finanzplan.

Die Fähigkeit, zuzuhören, und das Verständnis für Ihre Bedürfnisse sind die Voraussetzungen für fruchtbare Gespräche. Wer gut beraten will, muss gut zuhören können. Unsere Private Banking-Berater nehmen sich Zeit für Sie und Ihre Wünsche, wann und wo immer Sie dies möchten. So entsteht eine vertrauensvolle Zusammenarbeit auf Augenhöhe. Wir laden Sie ein, unser spezielles Angebot für Unternehmer näher kennenzulernen. Herzlich willkommen beim Private Banking für Unternehmer.

Wir bringen die Dinge in Einklang

Mehr als die Summe aller Teile – Analyse und Beratung

Im Rahmen unseres ganzheitlichen Beratungsansatzes verschafft sich Ihr Berater zunächst einen gründlichen Überblick über Ihre gesamte Vermögensstruktur. Im Sinne der Ganzheitlichkeit werden hier sämtliche Werte einbezogen, um mögliche Wechselwirkungen berücksichtigen zu können. Auf eine komplexe Analyse unter Liquiditäts-, Rendite- und Risikogesichtspunkten sowie unter dem Aspekt der Vermögensübertragung folgt die Entwicklung einer langfristigen, zukunftsorientierten Anlagestrategie zur Wahrung und Wertsteigerung Ihres Vermögens. Auf dieser Grundlage spricht Ihr Berater die angemessenen Handlungsempfehlungen aus. Ihnen stehen dabei alle Anlageformen – von Aktien über klassische Investmentfonds, Finanzinnovationen und Private Placements bis zu Vermögensmandaten – zur Verfügung.

Unterschiedliche Herausforderungen – eine Philosophie

Bei Partnerschaften spielen gewachsene Beziehungen, Vertrauen und Langfristigkeit eine entscheidende Rolle. Wenn Sie mit den Lösungen der Stadtsparkasse Düsseldorf im unternehmerischen Bereich zufrieden sind, liegt es nahe, sich auch mit dem Privatvermögen diesem bewährten Partner anzuvertrauen.

Schließlich kennen wir Ihr Unternehmen. So werden wir, wenn es um Ihr Unternehmen geht, Ihren gewohnten Firmenkundenbetreuer hinzuziehen. Als Experte berät er Sie bereits zu allen Themen, die für Ihr Unternehmen wichtig sind.

Die gleiche professionelle Beratung und umfassende Unterstützung wie Ihr Firmenkundenbetreuer bietet Ihnen das Private Banking für Unternehmerkunden. Fundierte Fachkompetenz der Berater sorgt dafür, dass die Struktur Ihres Privatvermögens stets mit Ihrer aktuellen Lebensphase in Einklang steht. Insbesondere durch die wechselseitigen Beziehungen zwischen privatem und betrieblichem Vermögen – vor allem bei inhabergeführten Unternehmen – ergeben sich Fragestellungen, die nur ganzheitlich zu beantworten sind. Ihr Private Banking-Berater und Ihr Firmenkundenbetreuer berücksichtigen Wechselwirkungen zwischen privatem und unternehmerischem Vermögen, nötigenfalls auch im Team. Sie pflegen einen zeitnahen Informationsaustausch und können Sie umfassend, vorausschauend und nachhaltig beraten, um Ihre persönliche und Ihre geschäftliche Zukunft abzusichern.

Leistungen aus einer Hand – unser Kerngeschäft

Als Eigentümer oder Geschäftsführer sind Sie es gewohnt, nichts dem Zufall zu überlassen. Sie wollen die passenden Lösungen erhalten – für die persönliche Zukunftsvorsorge, die private Finanzplanung, die Sicherung und Ertragsoptimierung Ihrer Liquidität, den Immobilienerwerb bis hin zum Vermögensaufbau Ihrer Kinder oder die Übergabe der Verantwortung für Ihr Unternehmen an die nachfolgende Generation. Wir kümmern uns darum – mit exklusiven Leistungen, die Ihren hohen Ansprüchen entsprechen.

Steueroptimierte Altersvorsorge, Risikoabsicherung

- Wir analysieren Ihre persönliche Situation in puncto steueroptimierter Altersvorsorge und Risikoabsicherung. Wir sorgen dafür, dass Sie das Maximum an Bank- und Versorgungsprodukten bekommen, um zukunftssichere Lösungen für Sie und Ihre Familie zu erhalten.

Nachfolgemangement

- Im Unternehmen gehört die Nachfolgeplanung zu den größten Herausforderungen. Ihr Private Banking-Berater unterstützt Sie von Anfang an bei der Planung Ihres Wechsels in den Ruhestand und setzt sich auch mit Ihren Rechts- und Steuerberatern an einen Tisch, um die persönlichen, familiären, rechtlichen und steuerlichen Aspekte vollständig zu berücksichtigen.

Immobilieninvestitionen

- Immobilien bilden ein solides Fundament, um Ihr Vermögen systematisch weiterzuentwickeln. Gemeinsam mit unserem Partner bieten wir Ihnen sämtliche Dienstleistungen rund um Ihre Immobilien an: von der Akquisition, über die Vermarktung hin zur Optimierung Ihres Portfolios. Schließlich sollen Sie die Chancen Ihrer Immobilien voll ausschöpfen können.

Finanzierungsösungen

- Ihr Private Banking-Berater ist auch der richtige Ansprechpartner, wenn es um klassische oder außergewöhnliche Finanzierungen geht. Er unterstützt Sie mit Fachkompetenz und Weitblick dabei, Lösungen zu realisieren, die optimal zu Ihrer Vermögensstruktur passen.

Asset Allocation

- Um Risiken überschaubar zu halten, sollten Sie Ihr Vermögen breit streuen und neben den klassischen Anlagen wie Aktien und festverzinslichen Wertpapieren auch alternative Anlagen berücksichtigen. Sie erhalten von uns das gesamte exklusive Angebotsportfolio des Private Bankings der Stadtsparkasse. Wir haben hierbei keine Anbieter- und Produktpräferenz. So können wir die Produkte der internationalen Finanzmärkte für Sie verfügbar machen – vorausgesetzt, sie entsprechen unseren strengen Anlagekriterien. Denn die obersten Prämissen sind der langjährige Erhalt und die nachhaltige Mehrung Ihres Vermögens.

Aktive Begleitung aller Unternehmensphasen

Beratungskonzept nach Maß

Bei der Sparkasse Düsseldorf genießen Sie und Ihre persönlichen Ziele höchste Priorität. Wir bieten Ihnen professionelle Beratung in allen Phasen Ihres Unternehmens. Den Ausgangspunkt unseres individuellen Beratungskonzepts bildet die Analyse

- Ihrer strategischen und finanziellen Unternehmensplanung,
- des rechtlichen und steuerlichen Umfelds Ihres Unternehmens,
- des Spannungsbogens zwischen Liquiditätsanforderungen, Chance und Risiko.

Gesamtvermögensstruktur:



Jede Ihrer persönlichen wie unternehmerischen Lebensphasen erfordert eigene professionelle Lösungen. Daher passen wir die Beratungsschwerpunkte den sich verändernden Bedürfnissen und Risikoneigungen stets an. Das verstehen wir unter ganzheitlicher, flexibler Beratung.

Das können wir für Sie tun:

Für den aktiven Unternehmer

- Optimale Aufteilung des Vermögens auf Firmen- und Privatvermögen
- Absicherung des Privatvermögens gegen eine Unternehmensinsolvenz
- Private Zukunftsvorsorge
- Individuelle Vermögensanlagestrategien
- Immobilienfinanzierung
- Professionelle Immobilienanalyse
- Regelung der Unternehmensnachfolge

Nach dem aktiven Berufsleben

- Privates Vorsorge- und Vermögenskonzept
- Vermögens- und Nachlassplanung
- Testamentvollstreckung
- Vermittlung von Erbrechtsexperten
- Stiftungsgründung
- Stiftungsmanagement

Was dürfen wir für Sie tun?

Verlässlicher Partner – über viele Generationen

Die Stadtparkasse kümmert sich seit 1825 um die finanziellen Angelegenheiten der Menschen in Düsseldorf und Umgebung. Wir fördern dabei unter anderem die Stärkung des Mittelstandes und sorgen für die positive Entwicklung des Wirtschaftsraumes Düsseldorf. Wir kennen die Verhältnisse und die Bedürfnisse der Menschen und Unternehmen der Region genau. Wichtige Gründe dafür, dass auch zahlreiche Familien, Unternehmer, Selbstständige und Freiberufler über Generationen hinweg mit uns vertrauensvolle Geschäftsbeziehungen pflegen. Als führende Mittelstandsbank verfügen wir über ein einmaliges Netzwerk zu regionalen Partnern. Den daraus gewachsenen Wissensvorsprung geben wir gerne an Sie weiter. Bei uns treffen sich Unternehmer, es werden Kontakte geknüpft, Geschäftsbeziehungen angebahnt. Für Sie organisieren wir regelmäßig Expertengespräche und Anlageforen.

Wir hoffen, Sie auf unsere Expertise und unser Engagement neugierig gemacht zu haben. Wir wissen, dass diese Informationsbroschüre nur einen Überblick liefern kann. Wichtiger ist es, sich über unser Leistungsvermögen in einem persönlichen Gespräch zu informieren. Daher freuen wir uns sehr, wenn wir Sie bald kennenlernen dürfen – gerne auch in Ihrem Unternehmen.



Stadtsparkasse Düsseldorf

Private Banking
Unternehmerkunden
Berliner Allee 33
40212 Düsseldorf

Telefon: 0211 878-6908

E-Mail: unternehmer-pb@sskduesseldorf.de

Internet: www.sskduesseldorf.de/unternehmerkunden