



Auf Kurs zu Ihren Zielen!

Private Banking mit der
Sparkasse Holstein.



Sparkasse
Holstein

m●in! Leben



Impressum.

Herausgeber: Sparkasse Holstein, Hagenstraße 19, 23843 Bad Oldesloe/Am Rosengarten 3, 23701 Eutin
Ansprechpartnerin: Daniela Brunke, Bereichsleiterin Private Banking und Mitglied der Geschäftsleitung,
Telefon: 04531 508-74910, E-Mail: daniela.brunke@sparkasse-holstein.de
Gestaltung, Satz: Hochzwei, Fördepromenade 16–18, 24944 Flensburg
Druck: Druckhaus Leupelt, 24976 Handewitt
Bildnachweise: shutterstock.com, unsplash.com, grafikfoto.de, Bastian Jäger, Felix Krebs



Willkommen bei der Sparkasse Holstein.

Vorwort.

Sich in Vermögensangelegenheiten begleiten zu lassen – das ist ganz klar Vertrauenssache. Umso wichtiger ist es, zu wissen, mit wem man es zu tun hat. Daher möchten wir Ihnen sowohl zeigen, wer wir sind, als auch, wie wir sind: Was heißt es, mit uns zusammenzuarbeiten? Und mit welcher Expertise verfolgen wir unser oberstes Ziel, Kundinnen und Kunden mit individuellen Ansprüchen rundum gut zu beraten?

Wir, die Sparkasse Holstein, verstehen uns mit unserer nachhaltigen Wirtschaftskraft als erfahrener Partner der Menschen und der Unternehmen in Holstein und der nördlichen Metropolregion Hamburg – und somit als Teil der Wachstumsregion HanseBelt. Auf der Wirtschaftsachse zwischen Hamburg, Kopenhagen und Malmö sind wir zu Hause. Hier arbeiten wir mit einem überregionalen Kompetenz-Netzwerk zusammen und stärken die heimische Wirtschaft und Region – nachhaltig und solide. Auch als Arbeitgeber.

Modernes Denken, fortschrittliche Strukturen und das persönliche Eingehen auf Ihre Bedürfnisse zeichnen uns aus. Inspiriert von einer skandinavisch geprägten

Unternehmenskultur verkörpern wir nordisches Lebensgefühl und stellen den Menschen in den Mittelpunkt.

Mein Versprechen an Sie lautet: Was auch kommen mag, wir als stabile Sparkasse mit hohem Fokus auf Nachhaltigkeit sagen „Moin Zukunft“. Ich freue mich, wenn Sie unser Leistungsangebot reichlich nutzen.

Ihr

Thomas Piehl
Vorstandsvorsitzender

Inhalt.

6

Über die Sparkasse Holstein.

Wir sagen Moin. Als moderner, leistungsstarker und engagierter Partner für Ihr Private Banking.



7 Ihre Vermögensbegleiter und -gestalter über Generationen.

Auf allen Kanälen, zu allen Themen: Wir sind für Sie da.

8 Aktive Depotbetreuung und Anlageberatung.

Wir sind Sparringspartner für Ihre Anlagestrategie.

9 Unsere hauseigene Vermögensverwaltung.

Sie geben den Rahmen vor – unsere hauseigene Vermögensverwaltung investiert für Sie.

10 Hochwertige Konten- und Paymentberatung sowie Liquiditätsmanagement.

Wir kümmern uns rund um die Themen Liquidität und Zahlungsverkehr.

11 Generationenberatung und Unternehmensnachfolge.

Stellen Sie mit uns die zukünftigen Weichen für Ihr Vermögen und Ihr Lebenswerk.

12 Nachhaltigkeit ist Teil unserer DNA.

Investieren Sie sinnvoll – mit unseren Anlagen nach ESG-Kriterien.

14 Finanzplanung und -optimierung.

Mit unserer vorausschauenden Beratung können Sie Ihren Lebensstandard auch in Zukunft halten.

15 Risiken absichern.

Wir helfen Ihnen dabei, vorzusorgen, um unbeschwert durchs Leben zu gehen.

16 Immobilienmanagement.

Wir entwickeln die richtige Immobilienstrategie passend zu Ihrer Vermögensstruktur und Ihrem Anlageportfolio.

18 Unser Netzwerk und die Frankfurter Bankgesellschaft.

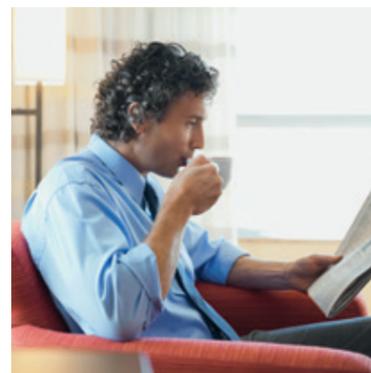
Wir kennen und vermitteln die richtigen Partner und Kontakte für Ihr Vermögen.

20 Edelmetalle.

Als Ergänzung in Ihrem Anlageportfolio.

21 Stiftungsmanagement.

Profitieren Sie von unserem Know-how, um Ihrem Vermögen einen Sinn zu geben.



22

moingiro! Rückenwind Deluxe.

Lernen Sie unser Konto mit persönlichem Service für Anspruchsvolle kennen.



Ein herzliches Moin.

Im Namen unseres Private Banking Teams lade ich Sie herzlich ein, sich auf den folgenden Seiten einen Eindruck von unserer ganzheitlichen fachlichen Expertise zu machen. Erfahren Sie, warum es gut ist, Private Banking Kunde der Sparkasse Holstein zu sein.

Gemeinsam setzen wir uns mit persönlichem Engagement und ausgewiesenem Know-how dafür ein, maßgeschneiderte Lösungen für Ihre individuelle Finanzplanung zu entwickeln. Dabei richten wir unseren Blick sowohl auf das Jetzt als auch auf die Zukunft. Für eine nachhaltig gute Beratung, die sich auch morgen und übermorgen bewährt – generationsübergreifend.

Nah dran, das sind wir bei alledem nicht nur fachlich, sondern auch menschlich – als vertrauensvoller Partner immer für Sie erreichbar und mit klaren Empfehlungen. Schließlich sind wir uns unserer großen Verantwortung für Ihre Werte und Ihre finanzielle Lebensplanung bewusst. Aus diesem Grund nutzen wir zusätzlich die Kompetenzen unseres

Netzwerkes, um Ihnen maximale Leistung aus einer Hand anzubieten.

Kommen Sie gern mit Ihren Fragen auf mich zu! Ich freue mich auf Sie.

Ihre

Daniela Brunke

Bereichsleiterin Private Banking und Mitglied der Geschäftsleitung

Hagenstraße 19 · 23843 Bad Oldesloe

Telefon 04531 508-74910

E-Mail daniela.brunke@sparkasse-holstein.de

Über die Sparkasse Holstein.

Warum bei uns vor Anker gehen?

Die Sparkasse Holstein ist eine der großen Sparkassen in Deutschland, mit einer ganzheitlichen Finanz- und Immobilienexpertise, einem leistungsfähigen Filialnetz sowie topqualifizierten Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern.

Als Kunde sind Sie unser Dreh- und Angelpunkt. Unabhängig davon, wo in unserem Geschäftsgebiet Sie zu Hause sind, bleiben die Wege zu uns stets kurz, während Sie Ihre Finanzthemen gebündelt in kompetenten Händen wissen. Von der Anlageberatung über die Baufinanzierung bis hin zu Vorsorgethemen. Ob als Privatkunde oder Unternehmer.

Wir sind mit unseren Filialen, Mittelstandsbetreuern und Immobilienprofis bestens vernetzt, sodass wir gemeinsam alle Kompetenzen für Sie bereithalten.



Ergänzend zu unserem persönlichen Service bieten wir Ihnen zahlreiche digitale Services, hinter denen eine sichere IT-Infrastruktur steht.

Ihre Vermögensbegleiter und -gestalter über Generationen.

Ganzheitlich wind- und wetterfest.

Wir sind nicht nur auf allen Kanälen für Sie erreichbar, sondern auch zu allen Themen, die Ihnen wichtig sind.

Egal ob Sie Unternehmer, Ruheständler oder im Angestelltenverhältnis sind: In unserem Private Banking erleben Sie Leistungen von A wie Anlageberatung bis Z wie Zahlungsverkehr für Kundinnen und Kunden mit individuellen Ansprüchen.

Neben Produkten und Lösungen sind feste Werte wie Beständigkeit, Qualität und Persönlichkeit stabile Bausteine für eine langfristig erfolgreiche Vermögensplanung.

Auf bekanntem Terrain wie auch auf neuen Wegen profitieren Sie von der vertrauensvollen und bedarfsorientierten Beratung unseres engagierten Experten-Teams.

Erst wenn Sie zufrieden sind, sind wir es auch!

Unser Leistungsversprechen

- Aktive Depotbetreuung und Anlageberatung
- Vermögensverwaltung
- Hochwertige Konten- und Paymentberatung
- Generationenberatung inkl. Unternehmensnachfolge
- Finanzplanung und -optimierung
- Vorsorgeberatung und Versicherungsscheck
- Liquiditätsmanagement
- Immobilienmanagement
- Stiftungsmanagement



← **Bad Oldesloe**
Hagenstraße 19
23843 Bad Oldesloe

Telefon
04531 508-75515



← **Hamburg**
Neuer Wall 30
20354 Hamburg

Telefon
040 710001-75562



→ **Ahrensburg**
Hamburger Straße 10
22926 Ahrensburg

Telefon
04102 80000-75516



→ **Eutin**
Am Rosengarten 3
23701 Eutin

Telefon
04521 85-75544



Aktive Depotbetreuung und Anlageberatung.

Ihr „persönlicher Broker“.

Als Ihre persönlichen Broker haben wir die Entwicklungen an den Geld- und Kapitalmärkten für Sie stets im Blick und kommen aktiv mit Empfehlungen auf Sie zu.

Unser Research ist fundiert und basiert auf dem starken Netzwerk der Sparkassen-Finanzgruppe, der größten Finanzgruppe in Europa. Aus den Analysen unseres Research-Partners LBBW bilden wir uns eine Hausmeinung, reflektieren sie gewissenhaft und richten unsere Beratung daran aus.

So erhalten unsere Kundinnen und Kunden immer die aktuellsten Informationen an die eigenen Bedürfnisse angepasst.



Unsere hauseigene Vermögensverwaltung.

Sie bestimmen den Kurs!

Als Ihr persönlicher Vermögensverwalter setzen wir Ihre individuelle Strategie für Ihr Vermögen nachhaltig um.

Gemeinsam mit Ihnen legen wir die Grundausrichtung gemäß Ihrer persönlichen Lebensplanung und der damit verbundenen Ziele fest. Unsere Verantwortung sehen wir darin, genau die Lösungen zu finden, die je nach Phase und familiärer Situation am besten zu Ihnen passen.

Neben klassischen Anlagezielen wie Rendite, Sicherheit und Verfügbarkeit achten wir bei unserer sorgfältigen Auswahl geeigneter Anlagen auch auf deren Nachhaltigkeit. Für Sie persönlich wie im Sinne des gemeinschaftlichen Wohles unserer Gesellschaft.

→ **Maximale Flexibilität garantiert. Sie bestimmen den Kurs, wir handeln in Ihrem Sinne. Das schätzen unsere Kundinnen und Kunden an uns.**

Die Anzahl der Mandate und das Volumen konnten in den letzten Jahren kontinuierlich und dynamisch gesteigert werden. Dieses uns entgegengebrachte Vertrauen bestätigt die Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden.



Hochwertige Konten- und Paymentberatung sowie Liquiditätsmanagement.

Im Strom der Zeit.

Ob Privatperson oder Unternehmer: Wir unterstützen Sie mit unseren Payment-Services im Zahlungsverkehr – von Konto und Kreditkarte über Online-Banking bis hin zur Durchführung von Transaktionen.

Damit Sie sich um die damit verbundenen Details im Alltag nicht den Kopf zerbrechen müssen, sind wir für Sie da, stets mit einem wachen Auge auf optimale Liquiditätsreserven.

Erfolgsfaktor Liquiditätsmanagement.

Liquidität ist für einen reibungslosen Geschäftsbetrieb im Unternehmen das A und O. Vor diesem Hintergrund helfen wir Ihnen dabei, Fälligkeits-

strukturen zu managen, um hohe Außenstände zu vermeiden. Gleiches gilt für das Umgehen von Verwahrentgelten.

Auch die Disposition mehrerer Konten behalten wir für Sie im Blick – immer mit der Prämisse, dass ausreichend Liquidität für Ihren Lebensunterhalt verbleibt.

Generationenberatung und Unternehmensnachfolge.

Die Segel für die Zukunft setzen.

Ihr Unternehmen prosperiert und Sie haben Zukunftspläne? Zählen Sie mit unserer Hilfe zu denen, die erfolgreich vorbereitet sind, um für ihren Betrieb, aber vor allem ihre Lieben vorzusorgen!

In unserer Generationenberatung mit eigens ausgebildeten Generationenberaterinnen und Generationenberatern berücksichtigen wir stets zwei Sphären, die sich wechselseitig beeinflussen. Bei der familiären Sphäre betrachten wir Sie und Ihre Familie im Hinblick auf die private Vermögensnachfolge. Bei der betrieblichen Sphäre geht es um die Auswirkungen auf Ihr Unternehmen, sollten Sie idealerweise geplant oder plötzlich und unerwartet den Betrieb nicht mehr fortführen können.

Unternehmensnachfolge – am besten geplant.

Durch eine frühzeitige Planung kann gewährleistet werden, dass Ihr Lebenswerk nach Ihren Zielen und Wünschen übergeben oder verkauft wird. Unsere Generationenberater stehen Ihnen als Lotse bei der Unternehmensnachfolge mit einem stets weiterwachsenden Netzwerk zur Verfügung. Somit unterstützen wir Sie auch bei der Suche nach einem geeigneten Nachfolger oder einer geeigneten Nachfolgerin. Unsere Kollegen aus dem Corporate Finance begleiten auch komplexe Finanzierungen, sodass Ihre finanzielle Versorgung nach dem

Verkauf sichergestellt ist. Abgerundet wird die Unternehmensnachfolge mit einem Finanzplan, der Ihr Vermögen für Ihren neuen Lebensabschnitt strukturiert. Somit sind Ihre Liebsten auch nach Ihrem Ableben weiterhin optimal versorgt. Ebenso achten wir darauf, dass Ihr Nachfolger die finanzielle Belastung tragen kann.

Der Erhalt Ihres Lebenswerks: private Vermögensnachfolge.

Aufgrund der Komplexität im Bereich der Vermögensnachfolge verwundert es nicht, dass ein Großteil aller Deutschen noch kein Testament erstellt hat oder bestehende Verfügungen Fehler aufweisen. So passiert es, dass es nach dem Erbfall sehr häufig zu Streitigkeiten innerhalb der Familie kommt. Unsere Planung in der Generationenberatung bietet Ihnen eine individuelle Unterstützung mit Blick auf die rechtlichen, steuerlichen, wirtschaftlichen und sozialen Aspekte. Nutzen Sie bei komplexen Nachlässen oder auch komplexen familiären Hintergründen zudem die Vorteile einer Testamentsvollstreckung, die Sie zu Lebzeiten anordnen.





Nachhaltigkeit ist Teil unserer DNA.

Mit Weitblick. Seit unserer Gründung 1824.

Wir sind rot und werden immer grüner. Nicht nur beim Klimaschutz setzen wir uns ambitionierte Ziele. Und davon profitieren Sie. Ist Ihnen Nachhaltigkeit wichtig? Und ist sie für Sie auch beim Thema Geldanlage wichtig? Mit uns haben Sie einen nachhaltigen Partner an Ihrer Seite.

Nicht nur reden, sondern handeln.

→ **Unser Ziel: Wir arbeiten bis 2035 CO₂-neutral und haben dafür das Thema Nachhaltigkeit fest in unserer Geschäftsstrategie verankert.**

Wir haben uns der Selbstverpflichtung der deutschen Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften nur zu gerne angeschlossen. So setzen wir uns sowohl in eigener Sache als auch im Interesse

unserer Kunden die ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance) und die Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen als Maßstab.

Wenn Ihnen das Thema Nachhaltigkeit am Herzen liegt, teilen Sie uns dies im Anlagegespräch gerne mit. Um den Wunsch danach zu erfüllen, haben wir eine immer größere Vielzahl an nachhaltigen Anlagelösungen für Sie im Portfolio.

→ Neue Fotovoltaikanlage auf dem Dach unserer Hauptstelle in Bad Oldesloe mit einer Jahresproduktion von 89.000 Kilowattstunden Ökostrom



→ Schulung von 20.000 Kindern pro Jahr in den Bildungsorten Bungsberg, Grabau und Küchengarten Eutin zu Umweltthemen



Die 17 Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen begleiten unsere Aktivitäten als ständiger Kompass.



← Kompensation von jährlich über 2.000 Tonnen CO₂ über den Grabauer Forst unserer Stiftungen

→ Umstellung unseres Fuhrparks auf Elektrofahrzeuge



Finanzplanung und -optimierung.

Den Horizont vor Augen.

Wer sich über viele Jahrzehnte einen hohen Lebensstandard erarbeitet hat, möchte diesen im Alter nicht missen. Daher bedeutet ganzheitliches Private Banking für uns mehr als reine Vermögensoptimierung. Unser Ziel lautet: Nachhaltigkeit. Damit Sie durch den konsequenten Erhalt und Aufbau Ihres Vermögens auch in Zukunft auf nichts verzichten müssen.

Wohlstand im Alter genießen.

Die staatliche Altersvorsorge allein reicht gerade bei vermögenden Menschen nicht aus, um im Ruhestand den vertrauten und weiterhin gewünschten Lebensstandard zu pflegen.

→ Die Maßgabe sollte sein, auch im Alter rund **70 % des Niveaus aus Ihrer aktiven Zeit** zu wahren, andernfalls droht auch Vermögenden eine Versorgungs- bzw. Liquiditätslücke.

Damit diese gar nicht erst entsteht, planen wir gemeinsam Ihren Ruhestand frühzeitig. So berücksichtigen wir Ihren individuellen Übergang in die Ruhestandsphase und bauen Ihre Altersvorsorge auf drei tragenden Säulen auf: Basisversorgung, Zusatzversorgung, Kapital- und Immobilienanlagen.



Liquidität über Generationen.

Angehörige, Kinder und Enkel tragen zu einem erfüllten Leben bei – besonders im Alter. Damit einher geht das Bestreben, Liquidität ein Leben lang, auch generationsübergreifend sicherzustellen. Dies berücksichtigen wir gründlich und vorausschauend in unserer Planung.



Risiken absichern.

Gut durchs Leben navigieren.

Lieber vorsorgen als sorgen: Wer Weitblick beweist, hat den Kopf frei für die schönen Dinge des Lebens, um diese unbeschwert zu genießen. Mit der Expertise unserer Holstein Versicherungsagentur sichern Sie Lebens- und Vermögensrisiken ab, um sich und Ihre Lieben zu schützen sowie Werte zu erhalten. Dazu arbeiten wir mit einer Vielzahl namhafter Versicherungen zusammen und finden die individuell passenden Angebote für Sie.

Umfassender Schutz – ein Stück Lebensqualität.

Mit den passenden Lösungen sind Sie gerüstet, wenn sich etwas an Ihrer Lebenssituation ändern sollte. Risiken frühzeitig zu erkennen, schafft langfristige Flexibilität und lässt Sie das maximale Potenzial aus jeder Lage schöpfen.

Privat- und Unternehmensvermögen im Einklang.

Sie sind Unternehmer? Dann ist es wichtig, die finanziellen Wechselwirkungen zwischen Ihrem privaten und unternehmerischen Leben zu kennen. Unsere erfahrenen Berater analysieren diese und leiten daraus die richtigen Maßnahmen ab, um für den Ernstfall vorzusorgen und die Handlungsfähigkeit Ihres Unternehmens, unabhängig von Ihrer Person, zu gewährleisten.

Immobilienmanagement.

Starkes Immobiliennetzwerk.

Immobilien sind stets ein sinnvoller Baustein Ihrer Vermögensstruktur. Sowohl für die Eigennutzung als auch in der Anlagestruktur. Mit unserem starken Immobiliennetzwerk von Hamburg bis Fehmarn haben Sie mit uns alle Vorteile auf Ihrer Seite.

Egal ob Eigenheim oder Ferienimmobilie: Wir haben das passende Angebot.

Das Team ortskundiger Sparkassenmakler unserer 100%igen Tochter S-Immobilien-Gesellschaft Holstein mbH & Co. KG (SIG Holstein) kennt sich aus im HanseBelt von Hamburg bis nach Fehmarn.

Sie suchen Immobilien in der Hansestadt, an der Ostsee oder auf dem Land? Mit uns kein Problem. Neben mehreren Hundert Bestandsimmobilien haben wir eigene Projektentwicklungen für Sie im Angebot. Wie 2020 und 2021 zum Beispiel in Hamburg-Altona und in Heiligenhafen.



Sparkasse Holstein
Immobilien

Immobilien als Wertanlage.

Vorteile

- Es besteht eine **hohe Nachfrage** nach Wohn- und Geschäftsimmobilien in städtischen Regionen, aber auch im Umland.
- Die Zinsen bewegen sich auf historisch **niedrigem Niveau**.
- Unter Berücksichtigung der Qualität, des Standortes, der Bau-substanz und der Mietverhältnisse ist das **Investment risikoarm**.

Herausforderungen

- Es bedarf einer **guten Planung**, um die Gestaltungsspielräume von Steuervorteilen nutzen zu können.
- **Kosten** für Modernisierungen frühzeitig **planen**.
- **Rahmenbedingungen** und Gestaltungsmöglichkeiten bei Immobilienübertragung **beachten**.



↑ Hamburg-Altona, Blücherhöfe

58 Eigentumswohnungen in bester Zentrums-lage,
Fertigstellung 2022



↓ Heiligenhafen, Baltic Five

52 Eigentumswohnungen, Vertriebsstart bereits erfolgt,
Fertigstellung 2023



Immobilienkompetenz aus einer Hand.

Unser Team für professionelle Immobilienkunden und die Branchenprofis der SIG Holstein stehen für Immobilienkompetenz im norddeutschen Raum. In unserer lebenswerten Region gestalten wir Wohnraum und attraktive Angebote, die perfekt auch in Ihr Anlageportfolio passen könnten.

Kaufen, verkaufen, erschließen, bauen, mieten oder gemeinsame Projekte entwickeln – von uns erhalten Sie ein „Rundum-sorglos-Paket“ aus einer Hand, wenn es darum geht, Pläne in die Tat umzusetzen. Und das in jeder Dimension, bis hin zu Großprojekten oder Immobilien-transaktionen im dreistelligen Millionenbereich.

Nutzen Sie die hohe Nachfrage!

Insbesondere die Nachfrage nach Gewerbeimmobilien ist in vielen Regionen höher als das Angebot – und damit ist das ein hochinteressanter Markt, den Sie sich

Markus Habermann

Geschäftsführer SIG Holstein

Telefon 04531 508-72710

E-Mail habermann@sig-holstein.de

mit uns erschließen können. Doch keine Sorge vor dem damit einhergehenden Verwaltungsaufwand!

Auch hier können Sie sich auf den Rat Ihres Beraters verlassen. Schließlich müssen Sie als Eigentümer nicht alles selbst erledigen, sondern können auf die Hilfe professioneller Immobilienverwalter setzen, die wir Ihnen aus unserem Netzwerk heraus empfehlen.

Chancen nutzen, Risiken kennen.

Alle Themen aus einer Hand: Ihr Berater schafft Ihnen Zugang zu allen Vorteilen aus unserer Gruppe Sparkasse Holstein.





Die Frankfurter Bankgesellschaft.

Wealth Management – eine Spur persönlicher.

Die Frankfurter Bankgesellschaft, die Privatbank der Sparkassen-Finanzgruppe, ist unser Kooperationspartner für die Vermögensverwaltung.

Die Frankfurter Bankgesellschaft zählt mit einem Anlagevermögen in Höhe von über 13 Milliarden Euro zu den zehn größten Privatbanken in Deutschland. Sie hat ihren Hauptsitz in Zürich und eine Tochterbank in Frankfurt am Main – mit einer Niederlassung am Neuen Wall 30 in Hamburg. So ist die Privatbank international aus Zürich oder lokal aus Hamburg für Sie da. Und für Sie ein gutes Doppelgespann mit unseren Beratern im Private Banking.

→ Als Mitglied der Sparkassen-Finanzgruppe teilt die Frankfurter Bankgesellschaft unsere Werte: **Nähe, genaues Zuhören und eine langfristige, nachhaltige Ausrichtung.**

Die Wealth-Management-Spezialisten beraten und betreuen vermögende Privatkunden und Familienunternehmen bei der Anlage ihres liquiden Vermögens. Gemeinsam mit Ihnen legt Ihr persönlicher Berater Ihre ganz individuelle Anlagestrategie auf Basis von Risikobereitschaft und -tragfähigkeit fest. Die Titelauswahl wird dabei auf Ihre Wünsche und Vorgaben abgestimmt und regelmäßig an veränderte Rahmenbedingungen angepasst – das Ziel stets fest im Blick: Stabilität für Ihr Vermögen.



Unser Netzwerk.

Gut geknüpft.

Wir kennen Ihre Lebenswelt und sind als Sparkasse Holstein ein fester Teil davon.

Durch unsere Wurzeln in der Region, unser Engagement für unsere Heimat und unsere Präsenz vor Ort schaffen wir Begegnungen und bilden Netzwerke, von denen auch Sie als Kunde profitieren. Zu unseren Partnern zählen Rechtsanwälte, Steuerberater, Notare und Wirtschaftsprüfer sowie

die Experten der Frankfurter Bankgesellschaft und Stiftungsfachleute, aber auch Künstler und Unternehmer. Stets sind wir am Puls der Zeit. So wissen wir, welche Themen Sie bewegen, und teilen Interessen, die Sie pflegen.

→ Eine Ausgabe von **CREDUM** – dem Kundenmagazin der Frankfurter Bankgesellschaft





Edelmetalle.

Glänzende Aussichten.

Weltweit liegt Deutschland bei dem Erwerb von Goldbarren und -münzen an der Spitze. Wer bei seinen Anlagen Risiken streuen möchte, für den sind Edelmetalle trotz schwankender Kurse im Hinblick auf ihre langfristige Entwicklung gut geeignet.

Münzen oder Barren ebenso wie hochwertige Edelmetalle können Sie bei Ihrem Private Banking Berater der Sparkasse Holstein oder bequem online bestellen. Im Falle von Gold in der Regel sogar Mehrwertsteuerfrei. Sie können Ihr Edelmetall zwei Tage später in

Ihrer Wunschfiliale abholen – oder auch gleich in einem unserer Schließfächer deponieren. Diese sind direkt bei uns vor Ort für Sie verfügbar, denn es empfiehlt sich, Wertsachen oder wichtige Dokumente nicht zu Hause aufzubewahren!

Nicht nur für das eigene Portfolio: edle Geschenke von bleibendem Wert.

Machen Sie lieben Menschen eine stilvolle und nachhaltige Freude, indem Sie Gold oder Silber verschenken. Besonders Goldmünzen wie Krügerrand oder American Eagle erfreuen sich aufgrund ihrer außergewöhnlichen Prägung großer Beliebtheit.



Stiftungsmanagement.

Für Ihr persönliches Leuchtturmprojekt.

Beschäftigen Sie sich mit dem Gedanken, Vermögen mittels einer Stiftung zu übertragen oder mit einer Stiftung einen eigenen Stiftungszweck umzusetzen? Auch wir als Sparkasse Holstein engagieren uns mit unseren 18 Stiftungen von Herzen für unsere Region. Auf Basis dieser außergewöhnlichen Expertise beraten wir Sie gerne zu diesem Thema.

Heimat und Kultur verbunden.

Mit unseren Stiftungen aus allen Lebensbereichen sind wir Manager zahlreicher Bürgerstiftungen und engagieren uns als größter Förderer in unserer Region. Ein besonderer Fokus liegt dabei auf Projekten im Bereich Kunst und Kultur, die unsere Heimat an Lebensqualität bereichern. Somit verfügen unsere Mitarbeiter über umfassendes Know-how im Stiftungsmanagement und in der Projektentwicklung, das wir gerne mit anderen Stiftungen und Stiftungsinteressierten teilen.

Stiftungsvermögen in guten Händen.

Wir kümmern uns auf Wunsch zudem über die Gründung und Vermögensanlage hinaus um eine ausgewogene Vermögensstruktur Ihrer Stiftung.

→ Gerne stehen wir Ihnen für **Erfahrungsberichte** zur Verfügung!



Foto: Bastian Jäger

Stiftungen der Sparkasse Holstein
Hagenstraße 19 · 23843 Bad Oldesloe

Telefon 04537 70700-0
E-Mail stiftungsbuero@spkstholstein.de

www.stiftungen-sparkasse-holstein.de



Foto: Felix Krebs

Jörg Schumacher
Geschäftsführer – Stiftungen
der Sparkasse Holstein gGmbH

Telefon 04537 70700-11
E-Mail joerg.schumacher@spkstholstein.de





Banking mit Mehrwert.

Unser Premium-Kontenmodell.

Wenn es um Ihre alltäglichen Finanzen geht, möchten wir es Ihnen so einfach wie möglich machen, Ihren Zahlungsverkehr und alle damit verbundenen Angelegenheiten zu gestalten. Maximale Leistung – zu einem festen Preis. Weil Sie es wert sind. Dazu gehört auch, dass Sie ein Leben lang persönlichen Rundum-Service von Mensch zu Mensch in unseren Filialen genießen – und gleichzeitig digitale Services erhalten.

Mit unserem Premium-Kontenmodell erhalten Sie zudem die Kreditkarte Gold, viele Sicherheits- und Zusatzleistungen, wie z. B. Vorab-Infos über Immobilienangebote, und Vorteile bei Partnern. Optional können Sie gegen einen geringen Aufpreis von den Extras der exklusiven Kreditkarte Platinum profitieren.

Letztgenannte umfasst unter anderem ein erstklassiges Versicherungspaket für die ganze Familie auf Reisen, einen persönlichen Concierge-Service, der beispielsweise die Reservierung des Golfplatzes oder auch das Organisieren von Tickets für besonders begehrte Veranstaltungen übernimmt, sowie die Mitgliedschaft in der Platinum Golf-Community® und den vergünstigten Priority Pass als Eintrittskarte zu mehr als 1.300 VIP-Airport-Lounges weltweit. Gleichzeitig unterstützen Sie mit Ihrem Bekenntnis zur Sparkasse Holstein Ihre Region. Denn unsere Gewinne fließen direkt in unsere 18 Stiftungen mit ein.



→ **Upgrade gewünscht? Anstelle der goldenen Kreditkarte haben wir alternativ die Platinum-Variante für Sie im Angebot.**

Damit Sie Ihr Leben sorgloser genießen können und gleichzeitig mehr erleben, sind in Ihrem Konto die folgenden Vorteile inkludiert. Bei Fragen dazu sind unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in den Filialen ebenfalls gerne für Sie da:

- **RegioBonus:** Vergünstigte Eintritte, exklusive Events und aktuelle Rabatte bei zahlreichen Partnern aus den Bereichen Freizeit, Gastronomie und Einzelhandel, von Hamburg bis Fehmarn.
- **OnlineBonus:** Preisvorteile in mehr als 1.200 Online-Shops über unser Portal oder unsere App.
- **TicketBonus:** Events in Deutschland mit bis zu 7% Ersparnis buchen. Egal ob Konzerte, Theater, Comedy, Sport oder spezielle Highlights.
- **ReiseBonus:** Rückerstattung nach jeder Reisebuchung von bis zu 7% des Reisepreises bei nahezu allen großen Reiseveranstaltern.
- **Schlüsselfund-Service:** Bei Abgabe durch den Finder in einem Post-Briefkasten oder im moingiro!-Service-Center ordnen wir Ihren Schlüssel anhand eines Codes auf Ihrem Schlüsselanhänger zu, sodass Sie ihn schnell wiederhaben. Ihre Daten sind selbstverständlich jederzeit geschützt.
- **24/7 Handwerkersoforthilfe:** Schnelle handwerkliche Hilfe bei Notfällen in Ihren vier Wänden – ein Anruf genügt.
- **Garantieverlängerung für Elektrogeräte:** Diese schützt Geräte Ihres privaten häuslichen Gebrauchs (Mobiltelefone und Smartphones ausgenommen).
- **Mobilgeräte-Schutz:** Absicherung bei Bruchschäden oder Diebstahl für bis zu zwei Geräte.

Bestleistung

Unsere umfangreichen Services machen Ihnen das Leben leichter.

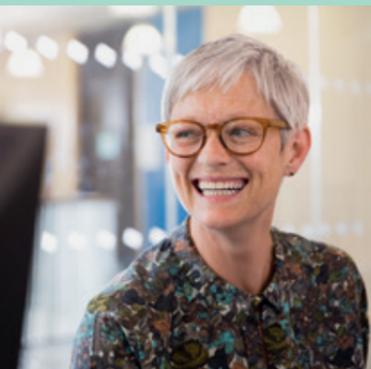


Exklusive Vorteile

Zum Beispiel: heiraten im Jagdschlösschen am Ukleisee nahe Eutin.

Partner vor Ort

Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in unseren Filialen stehen Ihnen mit Rat und Tat zur Seite.



Machen Sie bei uns fest!

Ihr Kontakt zu uns.

Daniela Brunke

Bereichsleiterin Private Banking
und Mitglied der Geschäftsleitung

Telefon 04531 508-74910

E-Mail daniela.brunke@sparkasse-holstein.de

