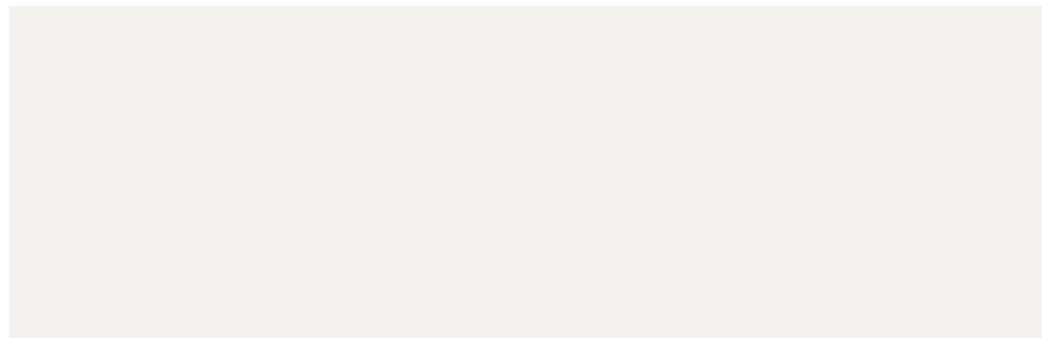




Private Banking

Mehr als Vermögensberatung.



Vorstandsmitglied
Wolfgang Tinzmann



Vorstandsvorsitzende
Sandra Peetz-Rauch



stv. Vorstandsvorsitzende
Cornelia Kollmer

Einfach begeisternd.

Bei uns finden Sie das Richtige – und das schon seit 1822.

Menschen sind verschieden. Sie haben unterschiedliche Erwartungen, Lebensziele und Wünsche. Als Stadtparkasse Augsburg stellen wir uns darauf ein. Ihre Wünsche und Überlegungen machen wir zum Mittelpunkt unserer Arbeit. Für Sie bündeln wir unser Know-how und machen Expertenwissen verfügbar. Auf dieser Basis betreut unser Private Banking schon seit Langem erfolgreich große Vermögen. Sie können sich darauf verlassen, dass wir mit viel Fingerspitzengefühl Ihren hohen und komplexen Anforderungen gerecht werden.

Über Generationen hinweg begleiten wir Sie und unterstützen Sie bei allen finanziellen Entscheidungen. Wir haben für Sie verschiedenste Netzwerke geknüpft, um Ihnen optimale Lösungen für alle Ihre Ansprüche anbieten zu können.

Wie in der Musik – je nach persönlicher „Richtung“ – bei uns und mit uns finden Sie das individuell Passende.

„Virtuosität, Leidenschaft und Leistungsbereitschaft zeichnen die Augsburger Philharmoniker aus. Eigenschaften, die auch wir in unserer Kundenbetreuung leben.“



Vermögensoptimierung

*Absicherung Ihrer
Lebensrisiken*

Altersvorsorge & Ruhestandsplanung

Immobilienmanagement

*Generationenmanagement
& Estate Planning*

Sie geben den Takt vor – wir hören Ihnen zu.

Von Anfang an sind wir für Sie da.

Ihre persönlichen Wünsche und Ziele nehmen wir aufmerksam und respektvoll wahr. Ihre berufliche und familiäre Situation fließt sowohl in kurzfristige wie langfristige Empfehlungen und Ratschläge ein. Steuerliche Belange berücksichtigen wir gerne in Zusammenarbeit mit Ihrem Steuerberater.

Wir alle stehen für exzellente Leistungen und exklusive persönliche Beratung in Ihren finanziellen Fragen. Gerne sind wir für Sie da, wann Sie wollen und wo Sie wollen. Sie stehen bei uns im Mittelpunkt.

In dieser Broschüre finden Sie unsere Leistungen und Angebote. Gerne laden wir Sie zu einem Besuch in unseren Räumen ein. Wir freuen uns auf Sie!



Mit Ihnen im Gleichklang.

Wir zeigen Ihnen mit einer soliden und innovativen Finanzplanung, was in Ihrer persönlichen Situation das Passende ist.

Ihre individuellen Lebens- und Einkommensplanungen, Wünsche und Ziele sind dabei der Ausgangspunkt für eine sorgfältige Analyse. Im Dialog mit Ihnen entwickeln wir die Basis für ein planmäßiges und nachhaltiges Vermögenswachstum. Alle Einflussfaktoren, die auf Ihr Vermögen wirken, werden einbezogen. Wir legen bei Ihrer privaten Finanzplanung einen systematischen Prozess zugrunde. Dieser unterstützt Sie, Ihre finanziellen Ziele zu konkretisieren und unter Berücksichtigung der verschiedensten Aspekte optimal zu erreichen. Ihre Betreuerin oder Ihr Betreuer begleitet Sie dabei mit hoher Sensibilität und Verständnis. Er bzw. sie steht Ihnen bei allen Schritten umfassend zur Seite und informiert Sie regelmäßig über die Entwicklung Ihres Vermögens.

Vermögensoptimierung.

Übung macht den Meister.

Meisterschaft erfordert viel Zeit. Eine langfristige Betreuung bringt Ihnen eine gesicherte finanzielle Zukunft.

Ihr Vermögen soll erhalten werden und sich vermehren – und mit Ihren Wünschen und Zielen im Einklang stehen. Sie erwarten kompetente Antworten auf Fragen wie: Passt die Struktur des Gesamtvermögens noch zu mittel- und langfristigen Planungen? Stimmt die Verteilung von Liquidität, Rendite und Sicherheit noch? Ist der Lebensstandard dauerhaft gesichert? Sie können sich hierbei voll und ganz auf die Professionalität Ihrer persönlichen Kundenbetreuung verlassen. Wir erarbeiten mit Ihnen gemeinsam eine Anlagestrategie, passen sie an Veränderungen Ihrer Lebenssituation und der Marktverhältnisse an und begleiten Sie bei Ihrer Vermögensplanung.

Vertrauen Sie auf:

- Eine präzise Aufstellung Ihrer Vermögensbilanz als Grundlage für Ihre weiteren Entscheidungen.
- Ein Höchstmaß an Individualität, das Ihre Zielsetzungen berücksichtigt.
- Professionelle Vorschläge unserer Spezialisten.
- Eine transparente Vermögensstruktur, abgestimmt auf Ihre Risikoneigung und Ihren individuellen Anlagerahmen.
- Die Angebote unseres Hauses sowie unserer renommierten Partner aus der gesamten Finanzbranche.

Absicherung Ihrer Lebensrisiken –
Altersvorsorge & Ruhestandsplanung.

Ein Instrument begleitet oft ein Leben lang.

Wir denken in allen Lebensphasen mit.

Sie wollen das Erreichte mit geeigneten Mitteln absichern und langfristig Vorsorge treffen. Dabei steht Ihnen Ihre Private Banking Kundenbetreuung persönlich zur Seite. Wir begleiten Sie bei allen Fragen zu Ihrer Altersvorsorge, genauso wie bei Fragen zur Risikoabsicherung Ihrer eigenen Person sowie Ihrer Familie. So entwickelt sich im vertrauensvollen Dialog ein genau auf Sie abgestimmter Handlungsfahrplan, der Ihnen den Weg in einen finanziell soliden Lebensabend ebnet und Ihre Vermögenswerte möglichst gut schützt.

Sie können von uns erwarten:

- Die Erstellung einer umfassenden Analyse, wie sich Ihre finanzielle Situation ab dem Eintritt in den Ruhestand darstellen wird. Die Versorgung Ihrer Familie und aller weiteren Ihnen nahestehenden Personen fließt darin ein.
- Vorschläge von Maßnahmen, die am besten zu Ihren persönlichen Rahmenbedingungen passen – auch, was die Verfügbarkeit oder die Vererbbarkeit betrifft.
- Die Entwicklung eines persönlichen, vorausschauenden Konzepts, das sich kontinuierlich Ihrer Lebenssituation anpasst.

Tanzen erfordert Konzentration und Beweglichkeit.

Im Immobiliensektor kann sich immer wieder etwas verändern – wir kennen den Markt.

Bei entsprechender Wertsteigerung und regelmäßigen Mieteinnahmen dienen Immobilien häufig als zusätzliche Einkommensquelle und Sicherheit im Alter. In Ihrer Verantwortung über den heutigen Tag hinaus ist Ihnen bewusst, dass es auch bei Immobilien immer wieder Handlungsbedarf gibt. Ihre Private Banking Kundenbetreuung unterstützt Sie beim Verkauf oder Kauf von Objekten mit Kompetenz und Sorgfalt. Unsere langjährige Erfahrung macht sich für Sie als Kundschaft im wahrsten Sinne des Wortes bezahlt. Unser Fachwissen erweist sich auch dann als wertvoll, wenn Sie Ihr Immobilienportfolio durch neue Standorte erweitern und nicht auf Vermögensreserven zurückgreifen wollen. Profitieren Sie hier zusätzlich vom Know-How unserer Kreditspezialisten im Private Banking. Diese finden fachkundig Ihre maßgeschneiderte Finanzierungsstrategie.

Die private Seite von Unternehmern/Freiberuflern.

Individuelle Wünsche und Bedürfnisse müssen, wie beim Dirigieren, fest im Blick sein, damit alles im Einklang bleibt.

Was passiert im Krankheitsfall mit der Firma? Und wer kümmert sich um die Familie? Diese Fragen bekommt die Unternehmensleitung in der Regel nicht von ihrem Kreditinstitut gestellt. Doch wenn es um die Absicherung des Betriebes und der Angehörigen geht, werden sie mit diesen Entscheidungen konfrontiert. Für eine sorgenfreie Zukunft gilt es, die eigenen Erfolge zu genießen und das Lebenswerk in guten Händen zu wissen. Die Vernetzung von privaten und betrieblichen Interessen steckt jedoch oft voller komplexer Herausforderungen und ist ein Balanceakt. Diesen meistern wir gemeinsam mit Ihnen.

Wie und wo wir Sie verlässlich unterstützen:

- Bei der Vernetzung Ihrer betrieblichen und privaten Sphären.
- Bei der optimalen Aufteilung des Vermögens im Firmen- und Privatbereich.
- Bei Ihrer privaten Zukunftsvorsorge.
- Bei der Entwicklung maßgeschneiderter Konzepte für Sie als Unternehmerin oder Unternehmer und für die Zeit nach dem aktiven Berufsleben.

Wir entwickeln gemeinsam mit Ihnen persönliche Lebensstrategien und helfen, mögliche Spannungsfelder zwischen Unternehmen, Familie, Vermögen sowie den eigenen Wünschen individuell zu lösen.

Generationenmanagement + Estate Planning.

Das Ganze im Blick haben.

Die Vermögensnachfolge ist komplex und sensibel, wichtig sind viel Fingerspitzengefühl und Aufmerksamkeit, damit für Sie alles geregelt ist.

Rechtzeitig und sorgfältig zu planen, wie Ihre persönlichen Zielvorstellungen verwirklicht werden können, ist besonders wichtig. In diesem sensiblen Bereich begleiten wir Sie umfassend. Wir unterstützen Sie bei allen Fragen rund um Vollmachten und Verfügungen. Auch beim Erstellen eines Testaments stehen wir Ihnen vertrauensvoll zusammen mit juristischer Betreuung zur Seite. Wo erforderlich, bündeln wir unser Know-how mit der Kompetenz Ihres Anwalts, Steuerberaters oder Notars. So erhalten Sie eine optimale Lösung. Wir widmen Ihnen Zeit und Aufmerksamkeit, um Ihre Motive kennenzulernen. Selbstverständlich unterstützen wir Sie bei der generationenübergreifenden Ausrichtung Ihrer Vermögenswerte.

Sie möchten für den Generationenwechsel Perspektiven schaffen? Unser Estate Planning erarbeitet für den komplexen Prozess einen klug getakteten Fahrplan.

Sie können sich jederzeit darauf verlassen, dass...

- wir für Sie Möglichkeiten entwickeln, um die Zukunft der nächsten Angehörigen und/oder Ihres Unternehmens zu sichern.
- Ihnen unsere ganze Kompetenz, Erfahrung und Professionalität bei der Generationenberatung, dem Estate Planning und beim Errichten von Stiftungen zur Verfügung steht.
- Sie dazu mit ausgewiesenen Spezialisten zusammenarbeiten.

Bleibende Spuren hinterlassen.

Etwas Gutes tun, Bleibendes schaffen und gesellschaftliche Verantwortung übernehmen.

Diesen Wunsch spüren immer mehr Menschen in der heutigen Zeit. Stiftungen haben in Augsburg eine lange und gute Tradition. Mit der Stiftung „HAUS DER STIFTER – Stiftergemeinschaft der Stadtparkasse Augsburg“ knüpfen wir an diese lebendige Geschichte an. Mit dem HAUS DER STIFTER eröffnen wir Ihnen eine moderne Möglichkeit, sich mit einer eigenen Stiftung umfassend zu engagieren. Schon mit kleinen Beträgen können Sie auf diesem Weg nachhaltig Gutes tun und die Region sowie die Gesellschaft unterstützen. Schritt für Schritt stehen wir Ihnen auf diesem Weg zur Seite. Wir unterstützen Sie bei der einfachen und unkomplizierten Einrichtung einer eigenen Stiftung.

Das HAUS DER STIFTER verfügt über folgende Vorzüge:

- **Autonomie:** Sie wählen die zu fördernde Einrichtung und legen die Höhe des Stiftungsvermögens fest.
- **Flexibilität:** Sie können den Stiftungszweck jederzeit an geänderte Bedingungen anpassen.
- **Professionalität:** Bei der Errichtung und Verwaltung arbeiten wir für Sie mit einem professionellen Partner, der DT Deutschen Stiftungstreuhand AG, zusammen.

Und sollten Sie Ihre Stiftungswünsche außerhalb der Stiftergemeinschaft realisieren wollen, begleiten wir als Partner auch diesen Weg von der Idee bis zur Realisierung einer Stiftung.

Motivation – Vielfalt – Inspiration.

Unser Engagement für die Menschen in der Region ist geprägt durch diese Begriffe. So gestalten wir die Zukunft der Stadt aktiv mit – auch deren Angebote in der Musik.

Unser Einsatz für die Menschen in und um Augsburg ist vielfältig und umfassend. Bildung, Sport, Soziales, Kunst und Kultur erhalten unsere Unterstützung.

Das ist unser gesellschaftlicher Beitrag zu einem Miteinander in Vielfalt. Unsere Spenden- und Sponsoringmaßnahmen reichen dabei von der Unterstützung der „Puppenkiste“, dem Theater, über die „Bürger für Friedberg“, der „FCA Jugend“ bis hin zu vielen Vereinen in unserem Geschäftsgebiet. Diverse Schulen, die Hochschule und die Universität haben von der Stadtparkasse Mittel erhalten, um wertvolle und zukunftsorientierte Projekte in die Tat umzusetzen. Viele Aktionen von karitativen Einrichtungen sind durch unser Engagement ermöglicht worden.

Mit unseren eigenen Stiftungen – dem Planetarium, der Kinder- und Jugendstiftung Aufwind, dem Sparkassen Altenheim und der Mozartstiftung – zeigen wir in besonderem Maße, wie sehr uns das Wohl der Stadt und ihrer Bürgerinnen und Bürger am Herzen liegt. Unsere Kundenschaft, die selbst ihrer Heimat eng verbunden ist, weiß diese Verantwortung zu schätzen und bestätigt durch ihre Begleitung auf diesem Weg die Sinnhaftigkeit unseres Engagements.





**Bereichsdirektor
Private Banking:**

Andreas Heidler
andreas.heidler@sska.de
0821 3255-1267

*„Mit Kontinuität in der Betreuung,
langjähriger Erfahrung und Kreativität
wahren wir Ihre Interessen und die Zukunft
Ihres Vermögens.“*

Jeder von uns ist für Sie da.

*Ihr Private Banking zeichnet sich in jeder Hinsicht durch exklusiven
Service und hohe Qualität aus – Ihr Anspruch ist unsere Motivation.*



Roland Pasker
roland.pasker@sska.de
0821 3255-1263

Sebastian Eichinger
sebastian.eichinger@sska.de
0821 3255-1266

.....
Stephan Scherer
stephan.scherer@sska.de
0821 3255-1241

Heinz Roharik
heinz.roharik@sska.de
0821 3255-1248

Private Banking Team – MAX23

Abteilungsleitung:

Thomas Schwarz
thomas.schwarz@sska.de
0821 3255-1253



*„Wir geben Ihren Finanzen ein sicheres Zuhause:
ob online, vor Ort oder telefonisch – immer
vertrauensvoll und verständlich.“*

Private Banking Team – MAX23



Alexander Knies
alexander.knies@sska.de
0821 3255-1242

Martin Lauter
martin.lauter@sska.de
0821 3255-1262

.....
Manuel Britsch
manuel.britsch@sska.de
0821 3255-1244

Stefan Etzold
stefan.etzold@sska.de
0821 3255-1245

Assistenzteam:

Marion Settele
marion.settele@sska.de
0821 3255-1261

Tanja Billing
tanja.billing@sska.de
0821 3255-1264

Eva-Maria Strüning
eva-maria.struening@sska.de
0821 3255-1268

Roswitha Pötzl
roswitha.poetzl@sska.de
0821 3255-1265





Christof Geh
christof.geh@sska.de
0821/3255-9608

Sandra Eppinger
sandra.eppinger@sska.de
0821/3255-9606

Claus Schäfer
claus.schaefer@sska.de
0821/3255-9600

Private Banking Team – Halderstraße



Abteilungsleitung:

Michael Maisburger
michael.maisburger@sska.de
0821 3255-9601

Assistenzteam:

Corinna Gruber
corinna.gruber@sska.de
0821 3255-1298

Uschi Mayr
uschi.mayr@sska.de
0821 3255-9610



„Wir stehen Ihnen in allen finanziellen Anliegen zur Seite, ob privat oder gewerblich.“

Private Banking Team – Halderstraße

Stefan Egelseer
stefan.egelseer@sska.de
0821/3255-2950

Christian Nowak
christian.nowak@sska.de
0821/3255-2970

.....

Jochen Schmid
jochen.schmid@sska.de
0821/3255-9609

Markus Wagenknecht
markus.wagenknecht@sska.de
0821/3255-4033



Anlagemanagement

David Ahn
david.ahn@sska.de
0821 3255-2990

Michael Hajetschek
michael.hajetschek@sska.de
0821 3255-1299



Private Banking

Maximilianstraße 23 und Halderstraße 1-5
86150 Augsburg

Beratungszeiten:

Montag bis Freitag

Nach persönlicher Terminvereinbarung.

Wir sind 24 Stunden für Sie da.

Online & Mobile:

Unter sska.de und mit unserer Banking-App.

Telefonischer Service:

0821 3255-0

Montag bis Freitag

08:00 Uhr bis 18:30 Uhr

sska.de · blog.sska.de

*Wir danken dem Theater Augsburg für die künstlerischen Grafiken,
die Sie auch in unseren Räumen betrachten können.*

Impressum

© Stadtparkasse Augsburg
4. Ausgabe, 2023

Druck: Industrie-Druck Haas GmbH
Bilder: Stadtparkasse Augsburg,
Sparkassen-Bilderwelt, Eckhart Matthäus
Fotografie, 123rf

Grafiken: cynar visuelle communication –
Bettina Müller-Arends

Vorstandsbilder: Barbara Gandenheimer
Fotografie

Teambilder: PEP Fotografie, Foto Zebolon
Druckfehler vorbehalten, Stand: 12/2023