



Private Banking

Mehr als Vermögensberatung.



Sparkasse
Osnabrück





Sehr geehrte Damen und Herren,

seit 1825 ist die Sparkasse Osnabrück als erfolgreicher Finanzdienstleisterin in der Region fest verwurzelt. Über 300.000 Kundinnen und Kunden vertrauen unserer Expertise. Darüber freuen wir uns sehr. Wir arbeiten täglich daran, besser zu werden. Unsere Kunden und Kundinnen stehen stets im Mittelpunkt unseres Handelns.

Private Banking hat bei uns im Hause eine lange Tradition. Seit 18 Jahren stehen wir mit dem größten Private-Banking-Team der Region für Kompetenz in allen Vermögensfragen. Unsere Leistungspalette umfasst unter anderem die Vermögensoptimierung, die Finanzplanung und die Begleitung bei Stiftungsgründungen. Eine eigene Vermögensverwaltung rundet unser Angebot ab. Eine besondere Expertise haben wir in der Beratung von Unternehmerinnen und Unternehmern und der Unterstützung bei der Weitergabe Ihres Unternehmens in die nächste Generation.

Wir freuen uns, auch Sie im persönlichen Gespräch von uns zu überzeugen.

Setzen Sie auf die Sparkasse Osnabrück. Setzen Sie auf das Geldinstitut, das sich in der Osnabrücker Region engagiert und seit jeher erster Ansprechpartnerin für die Menschen ist, die hier leben.

Machen Sie sich selbst ein Bild von unserem Private-Banking-Angebot!


Johannes Hartig


André Schüller


Fabian Winkler



Ihr Anspruch. Unser Wissen.

Besondere Anforderungen verdienen besondere Beratung: Das Private Banking verbindet kompetente Vermögensberatung mit nachhaltigen Werten und persönlicher Nähe.

Die Kombination aus lokaler Verbundenheit und weltweiter, nachhaltiger Wertschöpfung macht Private Banking so besonders. Ihr persönliches Anliegen steht in jeder Lebenslage im Mittelpunkt.

Wir freuen uns auf das persönliche Gespräch mit Ihnen.



Irene von Stosch
Bereichsleiterin Private Banking
Certified Asset Manager (DVFA)

Unsere Kernleistungen für Sie

- **Vermögensoptimierung**
Eine gesicherte finanzielle Zukunft braucht langfristig Betreuung.
- **Immobilien in bester Lage**
Solide Immobilien zählen heutzutage zu den beliebtesten Anlageformen – sowohl zur Eigennutzung als auch für Anleger und Anlegerinnen.
- **Vorsorgemanagement und Finanzplanung**
Wir können Ihre Zukunft nicht voraussehen. Aber wir können Sie darauf vorbereiten.
- **Generationenmanagement**
Erreichtes weitergeben – lassen Sie Ihre Familie an Ihrem Erfolg teilhaben und sichern Sie sie ab.
- **Stiftungen gründen und managen**
Über eine Stiftung sorgen Sie dafür, dass Ihre Ideen und Wünsche weiterleben. Am besten mit unserer Unterstützung.
- **Private Banking für Unternehmer:innen**
Ein ganzheitliches Konzept, das die Vernetzungen zwischen betrieblicher und privater Sphäre gezielt nutzt.
- **Portfoliomanagement**
Wir übernehmen für Sie das professionelle Management Ihres Vermögens.





Vermögensoptimierung

Unser Private Banking bietet Ihnen mehr als eine reine Anlageberatung. Mit einer ganzheitlichen Beratung und persönlichem Einsatz begleiten wir Sie langfristig – ganz egal, welche Anforderungen das Leben an Sie stellt.

Wir interessieren uns nicht nur für Finanzen, sondern vor allem für Sie als Menschen mit Ihren Wünschen und Lebensplänen.

Für uns bedeutet Nähe, in Reichweite zu sein. Wir möchten wissen, was Sie bewegt, um Sie gezielt beraten zu können. Denn charakteristisch für unser Private Banking ist, dass jede Lösung individuell ausfällt – ganz nah am Menschen. Ein festes Schema wäre hier fehl am Platz.

Als Sparkasse sind wir in der Region verwurzelt und mit ihren Menschen eng verbunden. Gleichzeitig haben wir als Teil von Europas größter Finanzgruppe alle internationalen Märkte im Blick. Auf entsprechende Produkte und Expertisen können wir – auch als Partnerin der marktführenden Sparkassen-Finanzgruppe – jederzeit zugreifen. Eine Marktnähe, dank der wir Chancen und Risiken für Sie schnell erkennen und einschätzen können.



Immobilien in bester Lage

Gehören Immobilien zu den Schwerpunkten Ihrer Vermögenswerte? Dann ist unser Private Banking die erste Adresse für Sie: Als regional verankertes Institut sind wir im hiesigen Immobilienmarkt zu Hause und kennen ihn wie kaum ein anderer.

Sie planen, eine Immobilie zu erwerben oder zu verkaufen, eventuell auch überregional? Die Sparkassen sind bundesweit die Nr. 1 im Maklergeschäft.

Profitieren Sie von dem entsprechenden Angebots- und Nachfragepotenzial. Gerne begleiten wir Sie bei Ihrer Finanzierung, ob neu, laufend oder zum Festzinsablauf.





Vorsorgemanagement und Finanzplanung

Jeder Mensch strebt nach Sicherheit, selbst der risikofreudigste. Denn die gewohnte Lebensqualität ist ein wertvolles Gut. Es liegt in Ihrer Hand, diese nachhaltig abzusichern – für Sie selbst und für alle, die Ihnen wichtig sind.

Wir prüfen für Sie die Absicherung Ihrer Lebensrisiken. Welche konkreten Bedürfnisse sollen abgesichert werden? Wurden spezielle Anforderungen wie etwa die von Selbstständigen berücksichtigt? Gemeinsam mit unse-

ren Verbundpartnern besitzen wir die nötige Expertise, Ihre Risiken richtig einzuordnen und passgenau abzusichern.

Mit dem auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenen Sicherheits- und Altersvorsorgekonzept können Sie beruhigt durchs weitere Leben gehen.

Unsere Finanzplaner und Finanzplanerinnen strukturieren Ihre Vermögensverhältnisse, zeigen Ihnen Ihre Liquiditätsströme auf und helfen Ihnen Ihre finanziellen Wünsche und Ziele zu erreichen.



Generationenmanagement

Planung der Erbfolge. Sie möchten Ihr Vermögen nach Ihrem Tod gesichert und in guten Händen wissen? Unsere Finanz- und Nachlassplanung kennt viele Möglichkeiten, dieses Ziel zu erreichen. Dabei hat Ihre Anforderung an den Vermögensübergang erste Priorität.

Verständlicherweise nähert man sich nur ungern dem Gedanken, dass all das im eigenen Leben oft mühsam Erworbene eines Tages in andere Hände übergehen wird. Aus den vielen von uns geführten Kundengesprächen zu allen Nachfolgethemen wissen wir aber, dass die Gewissheit, rechtzeitig das Richtige getan zu haben, Ruhe und Gelassenheit gibt.

Unsere Vermögensnachfolgeplanung hilft Ihnen, Ihr Vermögen optimal zu strukturieren und einen reibungslosen Übergang vorzubereiten. Schließlich soll Ihr Nachlass eines Tages den Menschen zu Gute kommen, die Sie tatsächlich begünstigen möchten.

Die Testamentsvollstreckung. Wenn es um einen geordneten und störungsfreien Übergang des Vermögens auf Hinterbliebene oder in eine Stiftung geht, können Sie auf unsere Kompetenz vertrauen. Dazu gehört auch die Testamentsvollstreckung. Sie dient dazu, Konflikte zu vermeiden und den Nachlass auch dann, wenn z.B. die Erben weit verstreut wohnen oder gemeinnützige Institutionen als Erben benannt sind, Ihren letzten Willen unabhängig und neutral umzusetzen.

Unsere Testamentsvollstreckung wickelt Ihren Nachlass professionell ab. Dabei begleiten wir Ihre Erben mit unserer Erfahrung, aber auch mit der angebrachten Sensibilität.

Unser Finanz- und Nachlassplanungsteam sowie zwei unserer Justiziere wurden zur Testamentsvollstreckung ausgebildet.



Stiftungsberatung – umsetzen, was Ihnen am Herzen liegt

„Die Höhe eines Vermögens ist nicht entscheidend – auf den guten Willen kommt es an“

Sie möchten eine Stiftung gründen – wir helfen Ihnen gerne mit unserer zertifizierten Stiftungsberatung bei der Umsetzung Ihres Traumes.

Bei der Gründung steht die Idee im Mittelpunkt, die Ihnen als Stifter oder Stifterin besonders am Herzen liegt und Ihre individuelle Handschrift trägt. Von Anfang an begleiten und unterstützen wir Sie, um die richtigen Weichen zu stellen – vom Konzept, über die Realisierung bis zum Wachstum und Fortbestehen. Über Generationen hinweg.

Wir bieten Ihnen darüber hinaus die Möglichkeit, Teil unserer Stiftergemeinschaft zu werden und die vielen Vorteile gegenüber einer eigenen Stiftung zu erleben.

Vermögensanlage für bestehende Stiftungen. Ob stiftungsgerechte Vermögensanlage, passgenaue Ausschüttungsstrategien oder sinnvolle Anlagerichtlinien – unsere Expertinnen und Experten helfen Ihnen gern.

Die Vielfalt der Gestaltungsmöglichkeiten macht eine professionelle Beratung und Betreuung von Anfang an unerlässlich. Gern erläutern wir Ihnen persönlich unser Leistungsangebot.





Private Banking für Unternehmer und Unternehmerinnen

Wir verstehen uns als Partnerin der Unternehmen in unserer Region. Dabei dürfen Sie mehr als einen Kredit erwarten.

Für die besonderen Ansprüche unserer unternehmerischen Kundinnen und Kunden verfügen wir im Private

Banking über ein Spezialistenteam, das ausschließlich Selbstständige und deren Familien betreut.

Wir bieten Ihnen ein professionelles Anlage- und Liquiditätsmanagement sowohl für Ihre Firma als auch für Ihr privates Vermögen. Von der Betreuung in allen vermögensrelevanten Fragen bis zur Begleitung eines Übergabeprozesses in die nächste Generation – wir sind für Sie da.

Sämtliche Wechselwirkungen Ihrer betrieblichen und privaten Finanzbedürfnisse werden dabei betrachtet.

Sie profitieren von einem flexiblen, dynamischen und motivierten Team, das sich kontinuierlich mit den für Sie wesentlichen Themenfeldern befasst.





Portfoliomanagement

Sie möchten, dass Ihr Vermögen rund um die Uhr erfolgreich für Sie arbeitet ?

Bei uns entscheiden Sie selbst, wieviel Zeit Sie der Betreuung Ihres Vermögens widmen möchten.

Individuelle Depotbetreuung: Unser Portfoliomanagement erstellt Ihnen Anlageempfehlungen, die individuell auf Sie zugeschnitten sind. Sie erhalten ein regelmäßiges Reporting und besprechen Ihr Depot mit uns persönlich.

Welche Anlageempfehlungen umgesetzt werden, entscheiden Sie allein.

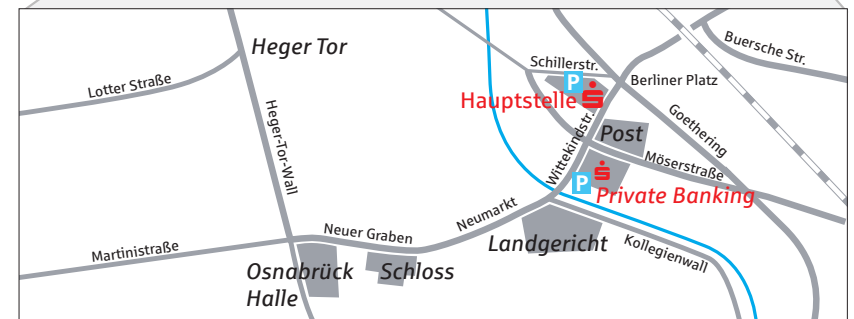
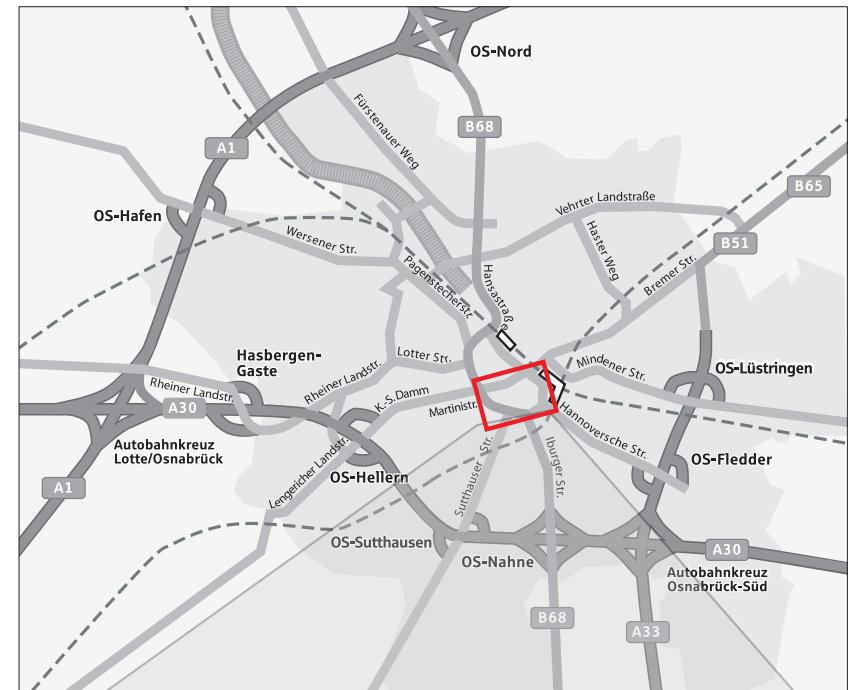
Individuelle Vermögensverwaltung: Wir vereinbaren einen Rahmen, in dem wir Ihr Kapital über die gesamte Bandbreite der Kapitalmärkte für Sie anlegen. Sie erhalten ein vierteljährliches Reporting und sprechen regelmäßig mit unserem Portfoliomanagement. Unser professionelles Risikomanagement sichert Ihre Anlage ab. Lassen Sie uns für Sie arbeiten und ernten Sie die Erträge.





Anfahrtskizze

Hier sind wir für Sie da:
Wittekindstraße 2–4,
49074 Osnabrück



Anfahrtsbeschreibung

Aus Richtung Hannover kommend fahren Sie auf der A30 bis zur Abfahrt Osnabrück-Hellern.

Aus Richtung Münster/Bremen kommend, verlassen Sie die Autobahn A1 am Kreuz Lotte und fahren in Richtung Bad Oeyenhausen bis zur Abfahrt Osnabrück-Hellern.

Dort fahren Sie in Richtung Innenstadt. Am Schloss vorbei auf dem Neuer Graben erreichen Sie über den Neumarkt die Sparkasse.

Kostenfreie Parkplätze stehen Ihnen im Parkhaus der Hauptstelle (Zufahrt über Schillerstraße) zur Verfügung.



Nehmen Sie uns beim Wort.

Am besten persönlich.

Wir möchten, dass Sie sich bei uns wohlfühlen.

Vertrauen ist die Basis für eine erfolgreiche und langfristige Beziehung. Das gilt ganz besonders, wenn es um Ihr Vermögen und Ihre Zukunftsplanung geht. Je besser Ihre Private-Banking-Beratin oder Ihr Private-Banking-Berater Sie kennt, desto besser kann sie oder er Sie unterstützen.

Hier sind wir für Sie da:

Wittekindstraße 2–4, 49074 Osnabrück

Sie erreichen uns per

Telefon 0541 324-1581

private-banking@sparkasse-osnabrueck.de

[sparkasse-osnabrueck.de](https://www.sparkasse-osnabrueck.de)

