

# Vermögensmanagement Kreissparkasse Saarpfalz

Leistung für Ihr Vermögen



# Vorwort

Liebe Kundinnen und Kunden,  
für uns alle wird es immer wichtiger, schnell und flexibel auf Veränderungen zu reagieren.

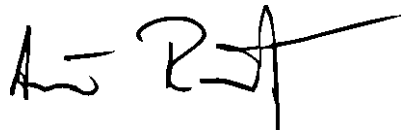
Damit Sie dabei nicht Ihre Ziele aus den Augen verlieren, begleitet Sie das Vermögensmanagement der Kreissparkasse Saarpfalz.

Vermögen zu besitzen und erfolgreich zu sein ist sehr angenehm, bringt aber auch komplexe Herausforderungen mit sich.

Mit einem kompetenten und professionellen Partner an Ihrer Seite können Sie entspannt, gelassen und mit einem guten Gefühl in die Zukunft schauen.

Ihre ganz persönlichen Wünsche sind unsere Motivation.

Ihr Vorstand der Kreissparkasse Saarpfalz



Armin Reinke



Ralph Marx



# Unsere Spezialisten



Gerhard Roth  
Direktor  
Vermögensmanagement  
Telefon 06841 100 2101  
Gerhard.Roth  
@ksk-saarpfalz.de

*"Individuelle Betreuung bedeutet für mich weit mehr als nur fachliche Beratung, nämlich die perfekte Kombination von finanziellen und persönlichen Aspekten. Dafür stehe ich mit meinem gesamten **TEAM!**"*

## Leitung



Heike Toussaint-Blum  
Assistentin  
Telefon 06841 100 2477  
Heike.Toussaint-Blum  
@ksk-saarpfalz.de

# Unsere Spezialisten



Volker Kern  
Vermögensmanager  
Telefon 06841 100 2460  
Volker.Kern  
@ksk-saarpfalz.de

*„Als zertifizierter Financial Consultant stehen Sie und Ihre Familie für mich im Mittelpunkt meiner Beratung rund um Ihre Vermögens- und Lebenssituation. Zudem erarbeite ich Ihnen individuelle Lösungen für Ihr Firmen-, Stiftungs- oder Vereinsvermögen.“*



Wolfgang Schackmar  
Vermögensmanager  
Telefon 06841 100 2478  
Wolfgang.Schackmar  
@ksk-saarpfalz.de

*"Als Ihr Ansprechpartner und Spezialist im Wertpapierbereich möchte ich die Philosophie einer ganzheitlichen und strukturierten Betreuung gemeinsam mit Ihnen umsetzen. Dabei stehen Ihre individuellen Ziele und Wünsche im Mittelpunkt. Unsere Gespräche erfolgen verlässlich, fair, offen und transparent."*



Heiko Walle  
Vermögensmanager  
Telefon 06841 100 2104  
Heiko.Walle  
@ksk-saarpfalz.de

*„Liquidität in allen Lebenssituationen, Regelungen von Vollmachten und Fragen des Generationenmanagements sind neben der Vermögensstruktur für mich als Financial Consultant feste Bestandteile der ganzheitlichen Beratung.“*

# Unsere Spezialisten

Für Firmen- und  
Gewerbekunden



Volker Kern  
Vermögensmanager  
Telefon 06841 100 2460  
Volker.Kern  
@ksk-saarpfalz.de

*„Als zertifizierter Financial Consultant stehen Sie und Ihre Familie für mich im Mittelpunkt meiner Beratung rund um Ihre Vermögens- und Lebenssituation. Zudem erarbeite ich Ihnen individuelle Lösungen für Ihr Firmen-, Stiftungs- oder Vereinsvermögen.“*



Nicole Engel  
Vermögensmanagerin  
Telefon 06841 100 2153  
Nicole.Engel  
@ksk-saarpfalz.de

*„Wir stehen in allen betrieblichen und privaten Belangen an Ihrer Seite und entwickeln gemeinsam IHRE individuelle Lösung. Transparenz und Fairness Ihnen gegenüber haben für uns höchste Priorität.“*



Oliver Gauter  
Vermögensmanager  
Telefon 06841 100 2139  
Oliver.Gauter  
@ksk-saarpfalz.de

# Unser Ziel:

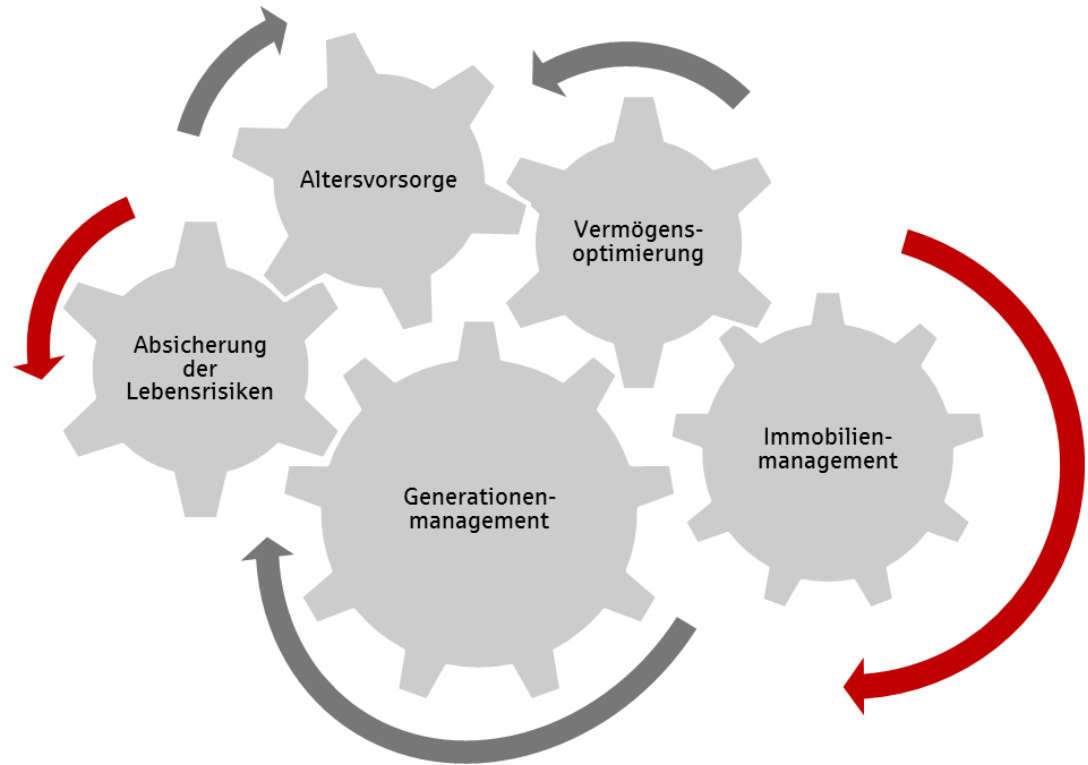
Individualität und  
Transparenz



# Vermögens- management

Wir stimmen Ihre  
Handlungsfelder  
aufeinander ab

Unsere Kernleistungen für Sie



# Vermögens- management

## Absicherung von Lebensrisiken

- Absicherung der Familie
- Rund um die Gesundheit
- Arbeitskraft und  
Einkommen sichern
- Vermögenswerte schützen



*„Erst das Gefühl von Sicherheit  
verleiht das Gefühl von  
wirklicher Freiheit.“*



# Vermögens- management

## Altersvorsorge / Liquidität im Ruhestand

- Lebensstandard in der Zukunft
- Vorsorge für die Familie
- Private und betriebliche Altersvorsorge
- Immobilien im Alter



*„Mehr als die Vergangenheit interessiert mich die Zukunft, denn in ihr gedenke ich zu leben.“*

# Vermögens- management

## Generationen- management

- Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung
- Regelung der Erbfolge, Testament, Erbvertrag
- Absicherung der Hinterbliebenen
- Schenkungen und Stiftungsgründung
- Unternehmensnachfolge
- Vermögensnachfolgeplanung

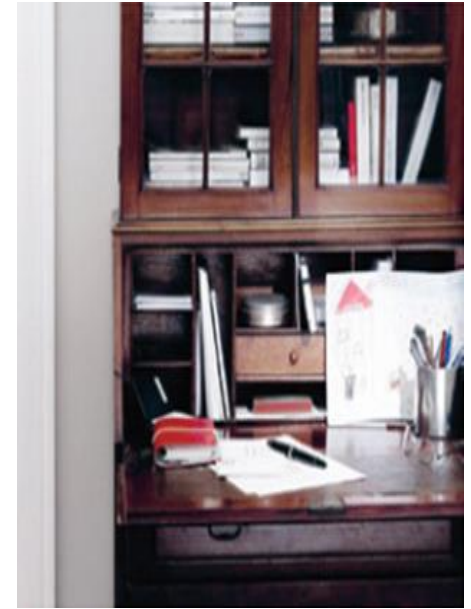


*„Je sensibler das Thema,  
desto mehr kommt es auf die  
richtigen Schritte an.“*

# Vermögens- management

## Immobilienmanagement

- Optimierung Immobilienportfolio
- Absicherung von Risiken rund um die Immobilie
- Werterhalt durch Modernisierung
- Immobilienkauf und -verkauf
- Immobilienfinanzierung
- Immobilien im Alter



*„Der beste Anker ist das Haus.“*

# Vermögens- management

## Vermögensbildung und -optimierung

- Vermögensstrukturanalyse
- Vermögensoptimierung
- Strategischer Vermögensaufbau
- Sicherung der Liquidität
- Steueroptimierung



*„Für mein Geld arbeite ich hart.  
Noch lieber lasse ich es für mich  
arbeiten.“*

# Vermögensmanagement

Unabhängigkeit in der Partnerwahl

Frankfurter  
Bankgesellschaft  
PRIVATBANK | Zürich | Frankfurt



JPMorgan  
Asset Management



UBS

Allianz  
Global Investors



Goldman  
Sachs



Flossbach von Storch

BLACKROCK

Finanzberater  
Schroders



Deka  
Vermögens  
Management