

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



Stefan Gessner



Unsere Spezialisten

Leitung



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!**"*



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:

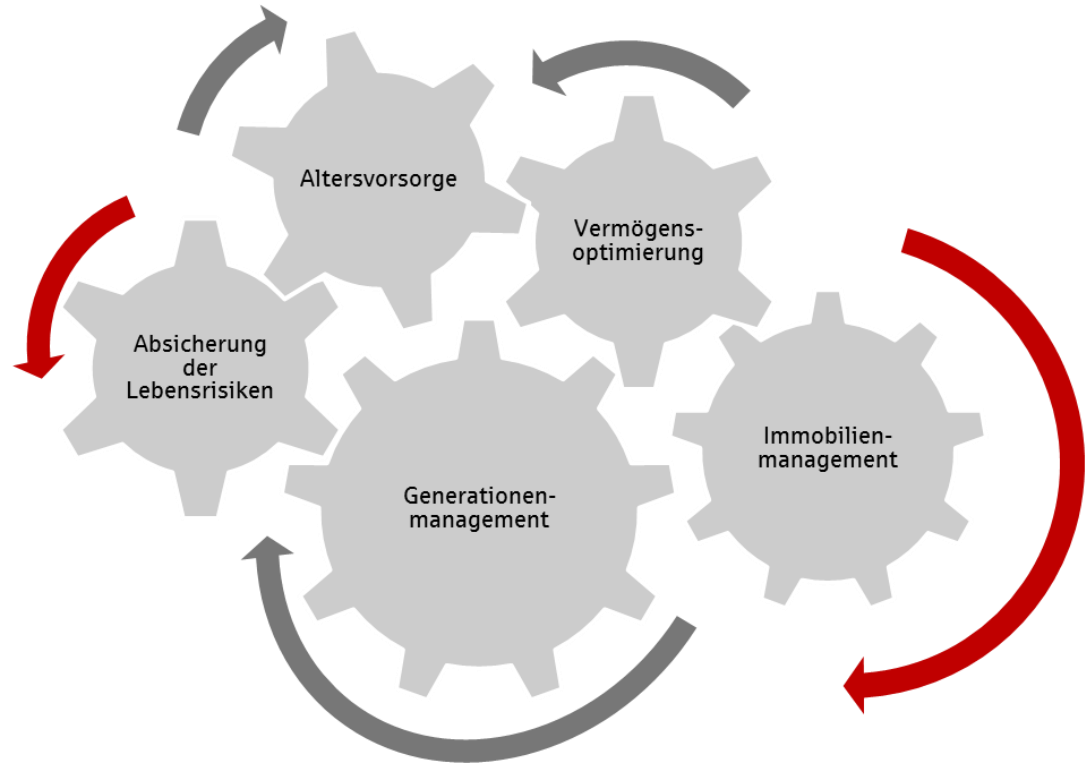
Individualität und
Transparenz



Vermögens- management

Wir stimmen Ihre
Handlungsfelder
aufeinander ab

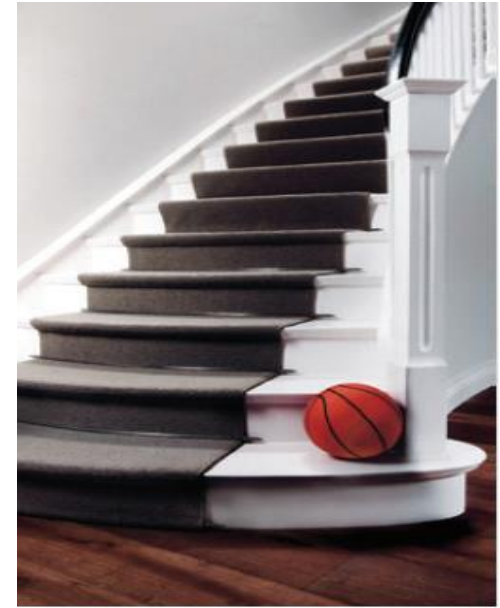
Unsere Kernleistungen für Sie



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

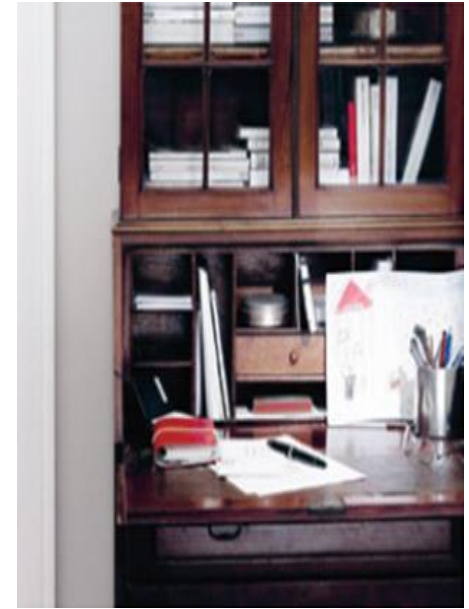


*„Je sensibler das Thema,
desto mehr kommt es auf die
richtigen Schritte an.“*

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.“*

Vermögens- management

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