

Was wird unter Private Banking verstanden?

Neben der Beratung zum Thema Vermögensoptimierung, Zukunftssicherung, Risikoabsicherung, Immobilienmanagement, bieten wir auch ein umfangreiches Spektrum im Bereich Generationenmanagement an. Ein Gespräch mit Sandra Löfflad – Private Banking Beraterin der Sparkasse Markgräflerland.

Welche Werte und Normen werden durch Ihr Beraterteam verfolgt?

Als meist empfohlener Finanzpartner Deutschlands genießt die Sparkasse hohe Glaubwürdigkeit. Sicher auch wegen ihrer soliden Werte: Wir sind nah und nahbar-traditionsbewusst und zugleich innovativ. Ganz besonders gilt dies bei uns im Private Banking. Geld ist eine Sache des Vertrauens. Dieses Vertrauen verdienen wir uns bei unseren Kundinnen und Kunden mit einem konstanten und gut ausgebildetem Beraterteam, das immer für Sie da ist und nachhaltigem und leistungsstarkem Handeln. Unser Ziel ist Ihre langfristig werthaltige Strategie über alle Lebensphasen und Anliegen hinweg.

Die Menschen vor Ort sind uns eine Herzensangelegenheit. Verantwortung schreiben wir groß: Es geht uns nicht um Gewinne für Aktionäre, sondern darum, nachhaltig für die Region zu wirtschaften und sie zu fördern. Und darum, dass Ihre persönliche Rendite stimmt. Als verlässliche Partnerin von Unternehmen und Kommunen wirkt die Sparkasse stabilisierend: die Einlagen, die wir einsammeln, fließen als Kredite an Privat- und Firmenkunden zurück.

Jeder Cent bleibt in der Region. Der Wirtschaftskreislauf, der unsere Region stärkt. Und auch uns – zum Nutzen aller, auch der regionalen Stiftungen.

Was beinhaltet eine Beratung bei ihnen? Welche Schwerpunkte legen Sie?

Am Anfang steht eine eingehende Analyse Ihrer Erwartungen, Wünsche und Ansprüche. Im Beratungsgespräch stellen wir mit Ihnen ein individuelles Konzept auf. Eines, das bisher Erreichtes sinnvoll absichert. Dann identifizieren wir mögliche Optimierungen und Risiken. Auf dieser Grundlage erarbeiten wir auf Sie persönlich zugeschnittene Lösungen – inklusive möglicher staatlicher Förderungen.

Sollte im Rahmen unseres Angebots eine rechtliche oder steuerliche Beratung erforderlich werden, ziehen wir Ihre Steuerberatung, Ihren Rechtsbeistand und das Notariat Ihrer Wahl hinzu.

Gibt es Schnittmengen zu einer unternehmerischen Tätigkeit, beraten wir Sie ganzheitlich und untersuchen die Wechselwirkungen zwischen Ihrer privaten und unternehmerischen Sphäre. Im Ergebnis erhalten Sie einen Handlungsfahrplan nach Maß: Er ebnet Ihnen den Weg in den Lebensabend – mit der passenden Liquidität.

Haben Sie das Gefühl, dass sich die Vermögensberatung in den vergangenen 10 Jahren verändert hat?

Die Themen Digitalisierung und Nachhaltigkeit sind enorm wichtig geworden. In beiden Bereichen begleiten wir unsere Kunden, sei es durch Aufzeigen der Vereinfachungen im digitalen Bereich oder durch unser breites Angebot an nachhaltigen Investitionen – alles immer eingebettet in persönliche Gespräche mit Ihrem Berater.

Gab es für Sie ein persönliches Highlight in den letzten 10 Jahren des Private Banking?

Ich darf auf ein 20-jähriges Arbeitsverhältnis bei der Sparkasse Markgräflerland zurückblicken und eines meiner schönsten Erlebnisse war es, eine Familie nun bereits in der vierten Generation mit all Ihren Entscheidungen rund um Geld begleiten zu dürfen.

Diese Beziehung spiegelt für mich ein hohes gemeinsames Maß an gegenseitigem Vertrauen, Kontinuität und Wertschätzung. Diese Familie konnte ich auch bei der Übertragung der Unternehmensanteile begleiten.

Welche Ziele werden im Private Banking in Zukunft verfolgt?

Kontinuität in unserem Beraterteam macht solche langfristigen Kundenbeziehungen erst möglich. Jahrzehntelange Erfahrung gepaart mit Offenheit für die Innovationen in der Finanzwelt sind unser Zukunftscredo.

Was würden Sie gerne Ihren zukünftigen Kunden sagen?

Wir befinden uns in Zeiten großer Umstrukturierung: herkömmliche Werte werden neu definiert, persönliche und berufliche Situationen sind in ständigem Wandel. Gerade in dieser Zeit möchten wir als regionale Bank vor Ort für Sie da und nahbar sein. Wir setzen auf persönliche Berater mit hoher Kompetenz und freuen uns auf Sie, um in allen monetären Dingen an Ihrer Seite zu stehen.

Lernen Sie uns kennen – wir sind die Bank, die auch morgen noch für Sie da ist.

