



Persönlicher  
geht's nicht.

## Aus Dortmund für Dortmund

*„Persönlicher geht’s nicht“. Das ist für uns mehr als nur ein Motto – es ist unsere Philosophie.*

Seit 1994 steht Ihnen das Team des S Private Banking der Sparkasse Dortmund in allen Belangen rund um Ihre Finanzen zur Seite. In dieser Zeit haben wir gemeinsam mit Ihnen viele Veränderungen erlebt. Insbesondere die Digitalisierung und damit einhergehend die Automatisierung von Prozessen schreiten voran. Doch unsere langjährige Erfahrung und unser tiefes Verständnis für Ihre Wünsche und Anliegen können weder Computer noch künstliche Intelligenz ersetzen.

Für uns steht eines immer im Mittelpunkt: Ihre Idee vom Leben! Was Sie wollen, zählt. Das ist unsere Prämisse.

Kontinuität und Verlässlichkeit sind wichtige Faktoren in der Finanzwirtschaft. Ihre geschäftlichen und privaten Vermögenswerte sowie Projekte sind bei uns in sicheren und verantwortungsvollen Händen. Das Ziel ist es, Sie immer wieder positiv zu überraschen – mit Service, Expertise und Qualität. Einfach „mehr, als Sie erwarten“.

Wir sind nah dran an Ihrem Umfeld und passen uns Ihren individuellen Bedürfnissen an. Gemeinsam finden wir die Strategie, die zu Ihnen, Ihrer Familie oder Ihrem Unternehmen passt. Auf diese Weise sind Sie auch zukünftig gut aufgestellt.

Nehmen Sie Platz – zu jeder Zeit an jedem Ort. Denn wir sind immer dort, wo Sie uns brauchen.



## Wir sind regional und zukunftsorientiert

*„Seit vielen Jahren betreuen wir Sie hier vor Ort und unterstützen ihre finanziellen Geschäftstätigkeiten. In enger und vertrauensvoller Zusammenarbeit sowie im persönlichen Austausch mit Ihnen ordnen wir Finanzmarkt-Entwicklungen ein und passen sie Ihrer persönlichen Strategie an. Der Zusammenschluss mit der Sparkasse Schwerte hat uns auch diesbezüglich bereichert. Wir bauen damit unser Leistungsspektrum und unsere Beratungsqualität für Sie und unsere Region weiter aus.“*

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Tanja Frommert'.

**Tanja Frommert**  
Bereichsdirektorin





## Persönlicher geht's nicht

*Wir, das Team des S Private Banking entwickeln für Sie ganzheitliche, individuelle Lösungen und Konzepte mit Weitblick.*

Ihre Ansprechpartner:innen (v. l. n. r.): Dominik Sodenkamp, Axel Zimmermann, Sascha Horitzky, Marc Vogelberg, Annika Auf dem Kamp, Nicolai Cochu, Tanja Frommert, Dirk Renkhold, Simon Reinhardt, Martin Dyrda, Nils Grote, Christian Gohr, Marius Mönig, sowie Lars Schrull.

# Ein starkes Fundament

*Jede Immobilie hat eine ganz spezielle Bedeutung – sie ist persönliches Eigenheim, Altersvorsorge, Gewerbestätte, historisches Denkmal oder lohnendes Investment.*

Wir wissen um diesen Wert und beraten Sie fachkundig, vertrauensvoll und ganzheitlich rund um diese stabile Anlageform. Für uns stehen dabei Ihre Wünsche immer

im Mittelpunkt unseres Handelns. Gemeinsam finden wir die Lösungen, die zu Ihren Lebensplänen passen.

## Wir beraten Sie rund um:

- nachhaltige Modernisierungsmaßnahmen
- den Kauf und Verkauf von Objekten sowie Anlagepapieren
- die Bewertung Ihres Immobilienportfolios einschließlich der Investments in Fonds
- effektive Finanzierungsmöglichkeiten
- den umfassenden Versicherungsschutz und Verwaltungsmaßnahmen
- die Übertragung der Immobilien an die nächste Generation

## Nah dran an Ihren Immobilien und Wünschen

*„Die Betreuung von Liegenschaften ist vielfältig und nimmt viel Zeit in Anspruch. Wir unterstützen und beraten Sie zu den unterschiedlichen Möglichkeiten und stehen Ihnen als fachkundige Partnerinnen und Partner zur Seite.“*

Marius Mönig



# Ihr Vermögen sichern und mehr

*Vermögen verleiht Freiheit. Doch die Spielregeln der Finanzwelt haben sich fundamental verändert.*

In Zeiten steigender Komplexität der Finanzmärkte, globaler Marktbewegungen und wachsender Vielfalt der Investitionsmöglichkeiten bedarf es einer erfolgreichen individuellen Vermögensberatung. Wir unterstützen Sie kompetent und vertrauensvoll dabei, Ihr bestehendes Vermögen nachhaltig, stabil sowie sorgfältig zu strukturieren, entwickeln und optimieren. Mit der aktiven Depotbetreuung im Priva-

te Banking bieten wir Ihnen passende und individuelle Lösungen, um die richtigen Anlageentscheidungen zum idealen Investitionszeitpunkt zu treffen. Gemeinsam entwickeln wir ein maßgeschneidertes Konzept, das mit Ihren Wünschen und Zielen im Einklang steht. So sorgen wir dafür, dass Sie Ihre Freiheit auch genießen können.

## Wie uns dies gelingt:

- Entwicklung langfristiger und passender Anlagestrategien
- Beratung von klassischen bis alternativen Investments, von der ausgewogenen bis hin zur dynamischen Anlagestruktur, vom sicheren bis hin zum risikoreichen Portfolio
- Auswertung und Analyse bestehender Positionen wie Liquidität, Renten, Aktien und alternativen Investments
- Unterstützung bei der Vermögensverwaltung und Depotbetreuung
- strategisch, taktisch oder komfortabel: Empfehlungen rund um Anlagemöglichkeiten, zeitliche sowie inhaltliche Entlastung von der Depotbetreuung

## Ihre finanzielle Zukunft liegt bei uns in guten Händen

*„Bevor wir konkrete Lösungen definieren, fragen wir erst, wohin Sie möchten und welche Ziele und Wünsche Sie verfolgen. Wir öffnen Ihnen die Türen und Wege für die Richtung, die Sie einschlagen möchten. Als S Private Banking-Kundinnen und -kunden dürfen Sie viel von uns erwarten: Wir eröffnen Ihnen Chancen und fokussieren uns dabei auf langfristige sowie nachhaltige Erfolge.“*

Dominik Sodenkamp



# Im Alter gut versorgt

*Der Mensch ist tagtäglich unterschiedlichsten Gefahren ausgesetzt – sowohl im Privat- als auch im Berufsleben.*

Wir helfen Ihnen dabei, sich gegen Lebensrisiken wie ernste Erkrankungen, Unfall oder Berufsunfähigkeit zu wappnen sowie Ihre gewohnte Lebensqualität für sich und Ihre Liebsten nachhaltig abzusichern. Damit Sie Ihren Ruhestand in vollen Zügen genießen können, unterstützen wir Sie bei

allen Fragen rund um Ihre Vorsorge und Zukunftsplanung. Gemeinsam sichern wir Erreichtes ab, erarbeiten Lösungen zur Versorgung Ihrer Lieben und prüfen, wie sich Ihre finanzielle Situation ab dem Eintritt in den Ruhestand entwickelt.

## Unsere Beratung umfasst:

- Erfassung bereits vorhandener Vorsorgemaßnahmen und des Liquiditätsbedarfs im Ruhestand, Aktualisierung sowie Ausarbeitung neuer Konzepte, Lösungen und Ergänzungen oder vielmehr Maßnahmen bei eventuellen Lücken
- die Prüfung, wie sich Ihre finanzielle Situation ab dem Eintritt ins Rentenalter entwickelt
- die Beantwortung all Ihrer Fragen rund um die Themen private und betriebliche Altersvorsorge sowie „Immobilien im Alter“
- die Ermittlung passender Vorsorgemaßnahmen im Krankheits-, Pflege-, Berufsunfähigkeits- oder Todesfall
- die Prüfung Ihres vorhandenen Versicherungsportfolios sowie die Vorstellung weiterer oder alternativer Tarife und Ideen
- die Absicherung gegenüber Schadensersatzansprüchen anderer Personen sowie den Schutz des Eigentums bei Beschädigung oder Verlust

## Fachkundige und ganzheitliche Beratung mit Weitblick

*„Als Topverdiener bzw. Topverdienerinnen sind Sie einen hohen Lebensstandard gewohnt. Wir helfen Ihnen, diesen auch im Rentenalter beizubehalten. Das heißt Vermögen aufzubauen, um die Versorgungs- bzw. Einkommenslücke durch Kapitalerträge zu schließen. Dabei haben wir Ihre individuelle Lebensplanung fest im Blick.“*

Annika Auf dem Kamp



# Werte bewahren

*Es ist ein gutes Gefühl, zu Lebzeiten für das Wohl der eigenen Familie zu sorgen und den Erfolg des Unternehmens zu steuern.*

Die Regelung der eigenen Vermögensnachfolge muss gut durchdacht sein. Schließlich gilt es, das eigene Lebenswerk zu schützen und zu bewahren. Wir sorgen gemeinsam mit Ihnen dafür, dass Ihre Hinterlassenschaft eine langlebige Zukunft hat und in Ihrem Sinne behandelt wird. Dabei gilt es zu klären: Was habe ich an Vermögen, Besitz, Werten und Eigen-

tum, das zu einem späteren Zeitpunkt meine Familienangehörigen, meine Ehefrau bzw. mein Ehemann, meine Geschwister oder Kinder erhalten sollen? Was soll mit meinem Unternehmen, meinem Haus oder meiner Wohnung, meiner Sammlung oder meinem Haustier passieren? Diese Fragen sollten eher früher als später geklärt werden.

## Unser Leistungsportfolio auf einen Blick:

- die Planung Ihrer Vermögensnachfolge, Vollmachten und Verfügungen, Testamentsvollstreckungen und Schenkungen
- Erleichterung und Vereinfachung der Nachlassabwicklung (inkl. des digitalen Nachlasses)
- die Absicherung der Angehörigen, der Firma oder bedeutender Projekte
- Sicherstellung der Erfüllung von Auflagen und Vermächtnissen
- die Lösung komplexer rechtlicher sowie steuerlicher Hürden
- die Beratung rund um die Gründung und Verwaltung von Stiftungen
- Schutz und Unterstützung von geschäftlich unerfahrenen, behinderten oder minderjährigen Erb:innen (inklusive Sicherstellung des Nachlasses bis zur Volljährigkeit)

## Seite an Seite über Generationen hinweg

*„Quidquid agis, prudenter agas et respice finem!”  
(Was auch immer Du tust, tue es klug und bedenke das Ende!)*

*„Mit diesem Zitat aus der Gesta Romanorum identifizieren wir uns. Die Nachlassregelung ist keine Frage des Alters. Die Weichen, seine Vermögenswerte und beruflichen Erfolge an die nächste Generation weiterzureichen, sollten rechtzeitig gestellt werden. Sonst kann es kompliziert und teuer werden. Wir unterstützen Sie vertrauensvoll in allen relevanten Aspekten des Generationenmanagements.“*

Sascha Horitzky



# Die private Seite der Unternehmer:innen

*Was passiert im Krankheitsfall mit der Firma?  
Und wer kümmert sich um die Familie?*

Diese Fragen bekommen Unternehmer:innen in der Regel nicht von ihren Bankern 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 als verlässlicher Partner unterstützen:

- bei der Vernetzung Ihrer betrieblichen und privaten Sphären
- bei der optimalen Aufteilung des Vermögens in den Firmen und im Privatbereich
- bei der Vermittlung von Erb- und Steuerexpert:innen zur Regelung Ihrer Unternehmensnachfolge
- bei der Entwicklung maßgeschneiderter Konzepte für Sie als Unternehmer:in und für die Zeit nach dem aktiven Berufsleben
- bei Ihrer privaten Zukunftsvorsorge

## Individuelle Wünsche und Bedürfnisse fest im Blick

*„Neben den geschäftlichen Finanzangelegenheiten wissen Sie auch Ihr privates Vermögen bei uns in guten Händen. Wir bieten Ihnen ein professionelles, ganzheitliches und auf Ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnittenes Management des Vermögens. Dabei lösen wir mögliche Spannungsfelder zwischen Unternehmen, Familie, Vermögen sowie Ihren eigenen Wünschen.“*

Christian Gohr





# Mehr als Klimaschutz

*Die Nachhaltigkeit gewinnt immer mehr Bedeutung in der Vermögensoptimierung.*

Sie haben täglich die Möglichkeit, in verschiedenen Lebenssituationen bewusste Entscheidungen zu treffen, um einen positiven Einfluss auf die Umwelt und die Gesellschaft zu haben. Diese Entscheidungen inkludieren auch Ihre Vermögensoptimierung. Eine nachhaltige Geldanlage strebt nicht nur finanzielle Renditen an, sondern berücksichtigt auch ökologische, soziale und ethische Kriterien. Wir als S Private Banking stehen Ihnen mit nachhaltigen Anlagelösungen stets zur Seite.

*„Nachhaltige Kapitalanlagen bedeuten mehr als Klimaschutz. Sie berücksichtigen neben ökologischen auch ethische und soziale Faktoren und erfordern damit eine ganzheitliche Betrachtungsweise. Verantwortungsbewusst zu investieren lohnt sich, denn das Einbeziehen von Nachhaltigkeitskriterien im Risikomanagement stellt eine wichtige Ergänzung von Investitionen dar.“*

Lars Schrull

*„Was wir heute tun, entscheidet darüber, wie die Welt von morgen aussieht.“*

Marie von Ebner-Eschenbach, österreichische Schriftstellerin



# Persönlicher geht's nicht

## Unser Leistungsversprechen

### Wir beraten Sie von Mensch zu Mensch:

- mit dauerhaften, festen und qualifizierten Berater:innen an Ihrer Seite
- mit der Nähe, Diskretion und Vertraulichkeit, die Sie erwarten

### Wir möchten gemeinsam mit Ihnen Ihre Ziele erreichen:

- mit viel Zeit für Ihre Idee vom Leben
- mit einer ganzheitlichen, umfassenden und maßgeschneiderten Finanzplanung – über Jahre und Generationen hinweg
- mit einem durchdachten, nachhaltigen und individuellen Lösungskonzept

### Wir möchten Ihr Vermögen sichern und mehren:

- mit dem Bewusstsein unserer besonderen Verantwortung
- mit einer objektiven Bestandsanalyse Ihrer Vermögensverhältnisse
- mit der Anbietervielfalt und Messbarkeit einer soliden Vermögensberatung und -verwaltung

### Wir bieten Ihnen Verlässlichkeit:

- mit der Verbundenheit zur Region und zur Sparkasse Dortmund
- mit der Sicherheit der Sparkasse Dortmund seit über 175 Jahren
- mit unserem lokalen und überregionalen Netzwerk von Expert:innen

# Ihr Weg zu uns

Wir freuen uns auf einen vertrauensvollen Austausch mit Ihnen.

### Wie Sie uns erreichen:

 **Private Banking  
Dortmund**

Telefon: 0231 183 30500

Fax: 0231 183 30599

E-Mail: [privatebanking@sparkasse-dortmund.de](mailto:privatebanking@sparkasse-dortmund.de)

Website: [www.s-privatebanking.de](http://www.s-privatebanking.de)

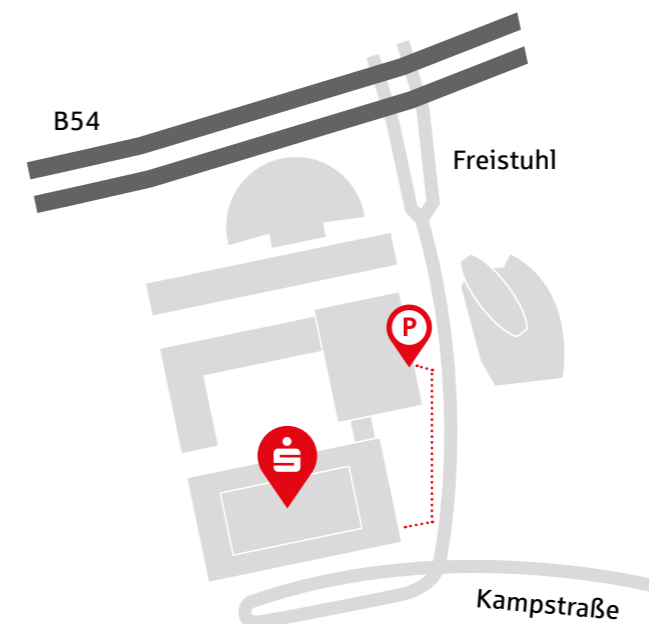
Sparkasse Dortmund

S Private Banking

Freistuhl 2

44137 Dortmund

Sie können kostenfrei im Parkhaus am Freistuhl parken.



### Wegbeschreibung:

Verlassen Sie das Parkhaus durch den Haupteingang.  
Auf der linken Seite sehen Sie unsere Filiale.



Private Banking  
Dortmund



[www.s-privatebanking.de](http://www.s-privatebanking.de)