Nah am Leben.

2018 Fakten, Trends & Meinungen

Wenn's um Geld geht

Sparkasse Paderborn-Detmold

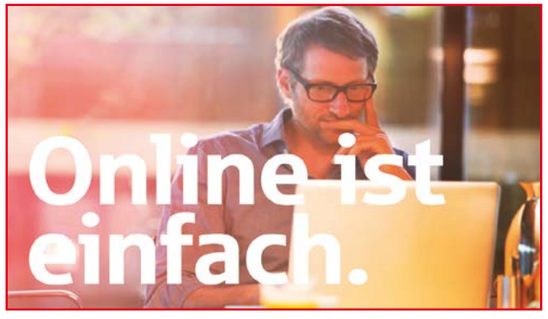
NEUER SERVICE:
Ersteinschätzung von Gemälden und ausgewählten Kunstgegenständen.

Näheres auf Seite 14.

Inhalt

Wir für Sie.	Seite 3
Mobiles Bezahlen mit dem Smartphone.	Seite 4
Einfach goldrichtig!	Seite 5
Vermögensverwaltung voll im Trend!	Seite 6
Steuerbegünstigt und flexibel: unser GenerationenDepot Invest.	Seite 8
Arbeitgeberattraktivität – ein Thema, das immer mehr an Bedeutung gewinnt.	Seite 10
Vermögens- und Unternehmensnachfolge – Generationenberatung auf höchstem Niveau.	Seite 12
Ist das eigentlich wertvoll oder kann das weg?	Seite 14
Schlaue Köpfe fördern – Stiftung Studienfonds OWL.	Seite 15
Unser aktuelles Immobilienangebot.	Seite 16

Überall, wo Sie dieses Zeichen sehen, finden Sie im Online-Magazin noch mehr Informationen zum Thema.



Impressum

Herausgeber: Sparkasse Paderborn-Detmold
Hauptsitz Detmold: Paulinenstraße 34, 32756 Detmold
Hauptsitz Paderborn: Hathumarstraße 15-19, 33098 Paderborn
Redaktion: Sparkasse Paderborn-Detmold
Unternehmenskommunikation, Paulinenstraße 34, 32756 Detmold,
Tel.: 05251 292-1459
Produktion: Mediawerkstatt GmbH Die Werbeagentur, Lemgo
Druck: Bösmann Medien und Druck GmbH & Co. KG
Stand der Informationen: 12.11.2018
Trotz sorgfältiger Recherche und Bearbeitung wird keine Gewähr übernommen
Nachdruck nur mit Genehmigung des Herausgebers
Gedruckt auf FSC-zertifiziertem Papier
Fotos: Copyright Deutscher Sparkassenverlag (DSV), Seite 1, 2, 5, 10, 14, shutterstock, Seite 6/7, Fotolia, Seite 13

Wir für Sie.

**Liebe Leserin,
lieber Leser,**

in der Sparkassengruppe passiert aktuell sehr viel. In diesem Sommer waren wir bei der Einführung der Echtzeit-Überweisung ganz vorne mit dabei. Hat man sich für diese Überweisungsform entschieden, ist das Geld innerhalb weniger Sekunden beim Empfänger verbucht und zwar rund um die Uhr, sogar an Sonn- und Feiertagen. Ein großer Vorteil für viele Private und Unternehmer, wenn eine Zahlung sehr schnell beim Empfänger sein muss.

Haben Sie in letzter Zeit schon mal jemanden gesehen, der in einem Geschäft einfach mit seinem Smartphone bezahlt hat? Dann war es wahrscheinlich einer unserer Kunden. Mit der neuen App „Mobiles Bezahlen“ ist dies ganz einfach möglich. Informationen zur Installation und Nutzung finden Sie auf Seite 4.

Die Geschwindigkeit, in der wir unser Beratungsangebot im Private Banking ausbauen, ist schon beachtlich. Mittlerweile haben wir mit 40 spezialisierten Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern eines der größten Teams in Ostwestfalen. Besonders stolz sind wir darauf, Ihnen im Generationenmanagement ein Leistungsspektrum anbieten zu können, das in seiner Vielfältigkeit in OWL herausragend ist. Viele Unternehmer und Privatfamilien binden uns in ihre langfristigen Planungen ein. Warum uns dieses Thema so wichtig ist, lesen Sie auf den Seiten 12 und 13.

In der Vermögensverwaltung sind wir ebenfalls leistungsstärker denn je. Mit der Frankfurter Bankgesellschaft hat die Sparkassengruppe einen äußerst kompetenten Partner. Auf Seite 6 und 7 finden Sie detaillierte Informationen hierzu.

Auch die Beratung von Unternehmen erweitern wir ständig zielgerichtet. Ob es um Corporate Finance, Öffentliche Förderprogramme, Off-balance-Finanzierungen oder Internationales Geschäft geht, wir bieten individuelle Komplettlösungen. Außerdem verstehen wir uns als Impulsgeber, auch bei Themen, die nicht originär zu unserem Kerngeschäft gehören, aber für unsere Kunden aus dem Unternehmensbereich wichtig sind. Arbeitgeberattraktivität ist so ein Thema. Unsere Überlegungen dazu stehen auf den Seiten 10 und 11.

Markus Kleinhans (li.) und Kay Sandmann-Puzberg

Bestimmte Berufsgruppen, wie z.B. Ärzte und Apotheker, Landwirte oder Immobilieninvestoren haben ganz spezifische Anforderungen an ihren Finanzdienstleister. Deshalb werden sie auch von eigenen Spezialisten-Teams betreut. Durch unsere persönliche Beratung ermöglichen wir hier ebenfalls maßgeschneiderte Lösungen.

Bei den Existenzgründungen sind wir inzwischen Vorreiter in unserer Region und konnten 2018 bereits über 100 Gründern mit finanziellen Mitteln sowie Rat und Tat zur Seite stehen. Das hat zur Schaffung und zur Erhaltung von Arbeitsplätzen in der Region beigetragen.

Das Wichtigste aber ist, dass Sie sich ganz persönlich optimal beraten und langfristig gut begleitet fühlen. Nutzen Sie deshalb die Möglichkeiten, die wir Ihnen bieten. Manches Mal werden wir Sie vielleicht auch noch überraschen können.

Viel Spaß beim Lesen.

Markus Kleinhans
Direktor Firmenkunden

Kay Sandmann-Puzberg
Direktor Private Banking

Mobiles Bezahlen mit dem Smartphone.

Viele können sich ein Leben ohne ihr Smartphone nicht mehr vorstellen und es hat sich für die meisten von uns zu einem unverzichtbaren täglichen Begleiter entwickelt. Wäre es nicht toll, wenn man damit auch auf den Cent genau bezahlen könnte, ganz ohne Geldbeutel und Kleingeldsuche?

Genau diese Funktion steht den Nutzern eines NFC-fähigen Android-Smartphones jetzt zur Verfügung. Alle Zahlungen bucht die Sparkasse, wie gewohnt, vom jeweiligen Privatgirokonto ab. Es muss also kein separates Konto eröffnet werden. Das mobile Bezahlen funktioniert dann wie eine kontaktlose Kartenzahlung. Statt der „echten“ Karten kommen hier jetzt digitale Karten zum Einsatz. In der App „Mobiles Bezahlen“ können sowohl die Sparkassen-Card (Debitkarte) sowie die Mastercard® (Kreditkarte) oder die Mastercard® Basis (Debitkarte) hinterlegt werden.

Damit wird das Smartphone zur digitalen Geldbörse und zum überall verfügbaren Zahlungsinstrument. Noch bequemer und dabei genauso einfach, sicher und schnell wie eine Kartenzahlung. Und überall dort einsetzbar, wo das kontaktlose Bezahlen mit der Karte bereits heute möglich ist – mit Mastercard® (Kreditkarte) und der Mastercard® Basis (Debitkarte) sogar weltweit. Natürlich werden die hohen Sicherheitsbestimmungen und der Schutz der persönlichen Daten auch für das mobile Bezahlen erfüllt. Der Einstieg in das mobile Bezahlen ist nur der erste Schritt. In Zukunft werden die Vorteile der Kartenzahlung noch mehr mit den Vorzügen des Smartphones kombiniert, um so ein besseres Serviceangebot und innovative Funktionen rund um das Bezahlen nutzen zu können.

Ihre Vorteile auf einen Blick:
- einfach & bequem
- immer passend
- sekundenschnell
- sicher, sauber und hygienisch
- immer zahlungsfähig – auch ohne Geldbeutel
- individuelle Sicherheitseinstellungen
- Nutzung der gewohnten Bezahl- und Abbuchungsabläufe

Zum kostenlosen Download der App einfach den QR-Code mit dem Smartphone scannen.

In wenigen Schritten ready zum mobilen Bezahlen:

- Installieren Sie die App

- Digitalisieren Sie mithilfe Ihres Online-Banking-Zugangs Ihre gewünschten Karten:
  – Sparkassen-Card (Debitkarte)
  – Mastercard® (Kreditkarte)
  – Mastercard® Basis (Debitkarte)

- Zahlen Sie mit Ihrem Android-Handy überall dort, wo auch das kontaktlose Bezahlen mit der physischen Karte möglich ist

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Homepage oder hier

Einfach goldrichtig!

Seit Jahrhunderten ist Gold ein Wert zum Anfassen. Ob als Münze, Barren, Schmuck, Rohstoff in der Industrie oder zur Vermögensanlage – das Edelmetall ist etwas ganz Besonderes und besitzt für uns Menschen eine unvergleichliche Anziehungskraft. Es ist als Ressource begrenzt und nicht beliebig vermehrbar.

Gold ist eine solide Entscheidung
Besonders in einer schnelllebigen Welt voller Vergänglichkeit und auch gerade in schwierigen Zeiten steht es für Wertbeständigkeit. Wer bei seinen Geldanlagen auf Nummer Sicher gehen möchte, ist damals wie heute gut beraten, auch in Gold zu investieren, zumal der Erwerb, anders als z.B. bei Silber, mehrwertsteuerfrei ist. Außerdem sind mögliche Veräußerungsgewinne nach einer Haltefrist von 12 Monaten von der Abgeltungssteuer befreit.

Vergolden Sie persönliche Momente
Was ist schöner, als die Augen seiner Lieben zum Leuchten zu bringen? Ob zum Geburtstag, zur Taufe, zum Jubiläum oder zum bevorstehenden Weihnachtsfest – Gold ist ein ideales Präsent. Machen Sie den Menschen, die Ihnen am Herzen liegen, mit einem kleinen oder großen Goldschatz eine besondere Freude.

Sorgen Sie damit schon heute für Ihre Liebsten und deren Vermögen von morgen, denn Sicherheit schafft Geborgenheit und die ist das Fundament für eine glückliche Zukunft.

Sie haben die Wahl – attraktive Münzen oder praktische Barren in unterschiedlichen Größen
Eine sehr emotionale Geschenkidee sind auch Goldbarren-Präsentkarten, die jeweils einen herausnehmbaren 1-Gramm-Goldbarren enthalten. Dieser ist in ein anlassbezogenes Wechselbild eingelassen, das durch eine Bewegung einen Bildwechsel zwischen zwei Motiven erzeugt. Egal, wofür Sie sich entscheiden, eines ist sicher: Sie investieren in eine Anlage von bleibendem Wert.

Beim Erwerb der „Goldstücke“ über die Sparkasse Paderborn-Detmold profitieren Sie von zusätzlichen Vorteilen:

- Bezahlung nach dem Kauf, keine Vorkasse (wie bei Online-Händlern üblich)
- Keine Betragsbegrenzung für Ihren Goldkauf
- Hohe Sicherheit und Qualität, da das Gold, das über uns erworben wird, aus seriösen und vertrauenswürdigen Quellen stammt

Nutzen Sie hierfür außerdem ab Anfang Dezember die Möglichkeit, unkompliziert über Ihr Online-Banking selbst Edelmetalle zu bestellen. Sie können auswählen, ob Sie die Ware in einer unserer Geschäftsstellen abholen oder sie sich an Ihre Wunschadresse liefern lassen wollen.

Und falls Sie Ihre Schätze später nicht zu Hause aufbewahren möchten, vertrauen Sie sie einfach unserem Tresor an. Ihre Beraterin oder Ihr Berater informieren Sie gerne, welche Schließfachgrößen zur Verfügung stehen.

Vermögensoptimierung

Vermögensverwaltung voll im Trend!

Eine Vermögensverwaltung ist eine Dienstleistung von besonderem Wert und Nutzen. Immer mehr Anleger entscheiden sich deshalb für ein professionelles Anlagemanagement. Allein in unserem Haus sind die verwalteten Vermögen in den Jahren 2017 und 2018 um über 100 Millionen Euro angestiegen. Gründe hierfür sind die besondere Qualität, der gute Investmentprozess und die Transparenz der Anlagen. Wir haben an der Vermögensverwaltung in den letzten Jahren intensiv gearbeitet, unsere Partner sorgfältig ausgewählt, sinnvolle Veränderungen vorgenommen und viele Prozesse verbessert und optimiert. Eine Arbeit, die sich gelohnt hat. Folgende Punkte sind besonders erwähnenswert:

Einflussnahme:
Nach eingehender Beratung entscheiden sich unsere Kunden für eine bestimmte Anlagesumme, die maximale Aktienquote und den Anteil der festverzinslichen Wertpapiere. Sie können aus 11 verschiedenen Portfolio-Zusammensetzungen die für sie ideale Struktur auswählen und dies bereits ab einem Anlagevolumen in Höhe von 250.000 Euro. Die Einzelentscheidungen für die Anlage übernimmt dann der Vermögensverwalter eigenständig, je nach gewählter Portfoliovorgabe und entsprechender Marktsituation. Jederzeit können Anlagebeträge hinzugezahlt oder ausbezahlt werden, Kündigungsfristen gibt es keine.

Transparenz:
Alle drei Monate erhalten unsere Anleger in der Vermögensverwaltung einen übersichtlichen und detaillierten Bericht über die Entwicklung ihrer Vermögenswerte im letzten Quartal. Jedes einzelne Wertpapier ist darin mit allen entsprechenden Veränderungen aufgeführt. Außerdem werden alle relevanten Belege gesammelt und den Kunden viermal im Jahr zusammen mit den Berichten zugeschickt. Mit einer transparenten Jahresgebühr sind alle Kosten abgedeckt, auch die Depotgebühr. Es werden weder Einstiegs-, Transaktionskosten noch separate Gebühren in Rechnung gestellt. So kann immer ohne zusätzliche Kosten flexibel auf die Veränderungen an den Kapitalmärkten reagiert werden. Das Depot lässt sich auch im Online-Banking jederzeit einsehen.

Qualität:
Entscheidend für die Qualität der Ergebnisse sind die Vermögensverwalter, die die einzelnen Entscheidungen für die Vermögenszusammensetzung mit hoher Kompetenz treffen. Zusätzlich zum vorhandenen Fachwissen haben unsere Kunden auch davon profitiert, dass unser Partner, die Frankfurter Bankgesellschaft (Privatbank in der Sparkassengruppe), ein sehr klares Profil hat und sich vollständig auf die Vermögensverwaltung fokussiert. Die Privatbank verwaltet mittlerweile ein Anlagevolumen von über 10 Milliarden Euro, darunter auch Kundenvermögen der Sparkasse Paderborn-Detmold.

Risiken:
Im Rahmen der Vermögensverwaltung werden Wertpapiere erworben, die mit Chancen und Risiken verbunden sind und somit bei ungünstigen Marktentwicklungen auch zu Verlusten führen können, insbesondere je höher der Aktien- und Währungsanteil ist. Gerade wenn so ein Fall eintritt, ist es von besonderer Bedeutung, dass Entscheidungen schnell, mit hoher Verlässlichkeit und großer Expertise getroffen werden. Dies ist bei unserer Vermögensverwaltung der Fall.

Gerne beantworten wir weitere Fragen zu diesem Thema in einem persönlichen Gespräch. Außerdem laden wir regelmäßig zu Informationsveranstaltungen über dieses Dienstleistungsangebot ein. Sprechen Sie Ihre Beraterin oder Ihren Berater bei Interesse einfach an.

Sie alleine bestimmen Ihre Anlagestrategie!

Steuerbegünstigt und flexibel: unser GenerationenDepot Invest.

Im aktuellen Niedrigzinsumfeld bieten klassische festverzinsliche Anlagen nicht annähernd einen Inflationsausgleich. Zudem sind in den zurückliegenden Jahren viele steuerliche Vorteile bei der Vermögensoptimierung weggefallen.

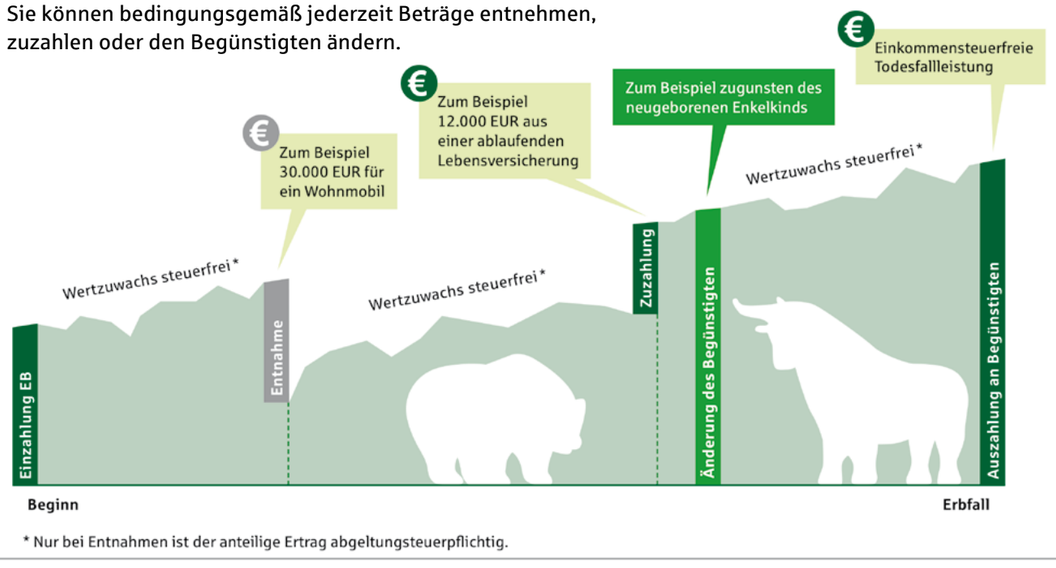
Das GenerationenDepot Invest ist eine fondsgebundene Vermögensanlage ohne feste Laufzeit. Es bietet bei Kurssteigerungen der Anteile der gewählten Fonds Ertragschancen, bei Kursrückgängen allerdings auch das Risiko von Wertminderung. Der Anleger kann aus über 40 Fondslösungen auswählen und zwar ausgerichtet auf sein individuelles Ertrags- und Risikoprofil. Alle Fonds können jederzeit ohne Ausgabepreise steuerfrei gewechselt werden.

Alternativ besteht die Möglichkeit, das Geld in einen exklusiven Fonds mit aktiver Risikosteuerung zu investieren und als Sicherheitsnetz gegen Marktschwankungen, eine Mindesttodesfallleistung zu vereinbaren. Eine besonders hohe Flexibilität zeichnet diese Anlageform aus. Ihre Laufzeit ist grundsätzlich unbegrenzt und es können kostenfreie Entnahmen erfolgen. Damit bleibt das Kapital jederzeit verfügbar. Außerdem besteht auch eine Zuzahlungsoption.

Steuern sparen durch individuelle Gestaltungsoptionen:

Bei einer Direktanlage sind Erträge grundsätzlich mit 25 % Abgeltungssteuer zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer belastet. Das GenerationenDepot Invest bietet dagegen eine abgeltungssteuerfreie Vermögensanlage. Während der gesamten Laufzeit sind Wertzuwächse steuerfrei. Lediglich bei Kapitalentnahmen unterliegen die Erträge anteilig der Abgeltungssteuer.

Flexibel bleiben –
Sie können bedingungsgemäß jederzeit Beträge entnehmen, zuzahlen oder den Begünstigten ändern.



* Nur bei Entnahmen ist der anteilige Ertrag abgeltungsteuerpflichtig.

Quelle: Provinzial NordWest Lebensversicherung AG

Im Todesfall wird das Kapital inklusive aller Erträge abgeltungssteuerfrei an den bestimmten Begünstigten ausgezahlt. Diese Person kann auch unabhängig von der gesetzlichen Erbfolge festgelegt und wieder geändert werden. Somit eignet sich diese Anlageform besonders zur einfachen, steueroptimierten Vermögensübertragung auf die nächste Generation und der Anleger behält trotzdem zu Lebzeiten die volle Kontrolle über sein Vermögen.

Den Erben steht das Kapital beim Eintritt des Todesfalls gleich zur Verfügung. Diese sind somit sofort liquide und können das Geld dann zum Beispiel für die Finanzierung anderweitig anfallender Erbschaftsteuer nutzen, da die Leistung nicht in die Erbmasse fällt.

Ihre Gestaltungsmöglichkeiten im Überblick

Das GenerationenDepot Invest bietet verschiedene Gestaltungsmodelle. Dadurch können Sie die Vermögensanlage optimal Ihren individuellen Zielen anpassen.

	Ziel der Anlage
Modell 1 Vermögensanlage und -übertragung	Vermögensanlage mit optimierter Übertragung, abgeltungsteuerfreie Anlage, flexibler Zugriff, einkommensteuerfreie Todesfallleistung
Modell 2 Ausgleichsfinanzierung	Eigenanlage des Erben zur Begleichung der anfallenden Erbschaftsteuer-Last, Finanzierung von Ausgleichszahlungen
Modell 3 Vermögensübertragung zu Lebzeiten	Ausschöpfung der Zehnjahresfrist zur Steueroptimierung im Rahmen der Schenkungsteuer
Modell 4 Überkreuzregelung	Steueroptimierung durch gegenseitige Absicherung von zwei Partnern mit zwei Verträgen

Quelle: Provinzial NordWest Lebensversicherung AG

Weitere Option: Übertragung des Vertrages zu Lebzeiten

Zur Schenkungs- und erbschaftsteuerlichen Optimierung lässt sich im Rahmen der entsprechenden Freibeträge der Vertrag auch bereits zu Lebzeiten übertragen.

Ihre Vorteile noch einmal im Überblick:

- Wertzuwächse sind während der gesamten Laufzeit der Anlage und bei Fälligkeit im Todesfall steuerfrei.
- Das Vermögen lässt sich einfach und steueroptimiert auf die nächste Generation übertragen.
- Der Anleger kann aus über 40 Fondslösungen frei wählen und zu jedem Zeitpunkt durch beliebige Fondswechsel kosten- und steuerfrei neu strukturieren.
- Weitere Flexibilität hinsichtlich Verfügungen, Zuzahlungen und Benennung von Begünstigten.

Lassen Sie uns in einem persönlichen Gespräch erörtern, wie Sie die Vorteile des GenerationenDepot Invest am besten nutzen können.

Arbeitgeberattraktivität – ein Thema, das immer mehr an Bedeutung gewinnt.

Neben neuen Technologien, Digitalisierung und Globalisierung müssen sich Unternehmen auch mit der Veränderung von Berufsbildern und einem neuen Arbeitnehmertypus auseinandersetzen. Keine Branche ist davon ausgenommen. Qualifizierte und engagierte Mitarbeiter sind bereits heute oft schwer auf dem freien Arbeitsmarkt zu finden. Das Thema Fachkräftemangel ist deshalb in aller Munde. Außerdem geht es auch darum, das gefundene und integrierte Personal zu halten und langfristig an das eigene Unternehmen zu binden.

Bis zum Jahr 2025 werden ungefähr 3,5 Millionen Arbeitskräfte fehlen. Gründe hierfür sind u.a. das Ausscheiden der geburtenstarken Jahrgänge aus dem Berufsleben sowie ein erwarteter Rückgang der Menschen im arbeitsfähigen Alter um ein Zehntel bis zum Jahr 2040. Damit wird der Wettbewerb um gut ausgebildete Fach- und Führungskräfte noch größer.

Diese Verknappung wird auch zu einer Veränderung des Stellenwertes von Personal führen. Gerade die Einstellung junger talentierter Menschen zu ihrer Arbeit wird gravierend durch Digitalisierung und neue Entwicklungen beeinflusst. Die Ansprüche an ihr Arbeitsumfeld steigen. Zukünftig werden sich immer mehr Bewerber die Frage stellen, warum sie eigentlich gerade für dieses Unternehmen arbeiten sollten und was es ihnen bieten kann. Bereits heute sehen sich Großunternehmen mit Ranking-Listen konfrontiert, in denen ihre Attraktivität benotet wird.

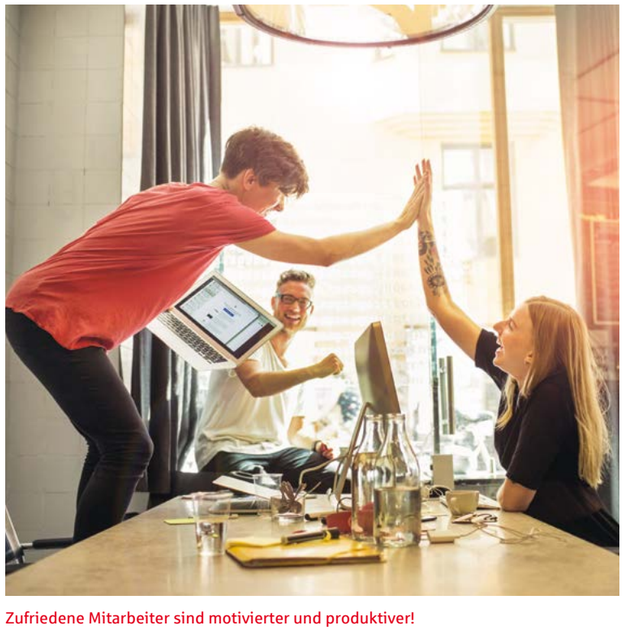
Auch müssen alle Unternehmensgrößen damit rechnen, dass sich ausgerechnet ihre Leistungsträger wegen besserer Bedingungen anderweitig orientieren könnten.

Um hier nicht das Nachsehen zu haben, ist es unerlässlich sich über Folgendes Gedanken zu machen:

- Was macht mein Unternehmen eigentlich zu einem attraktiven Arbeitgeber?
- Wie kann ich mich positiv von meinen Mitbewerbern abheben?

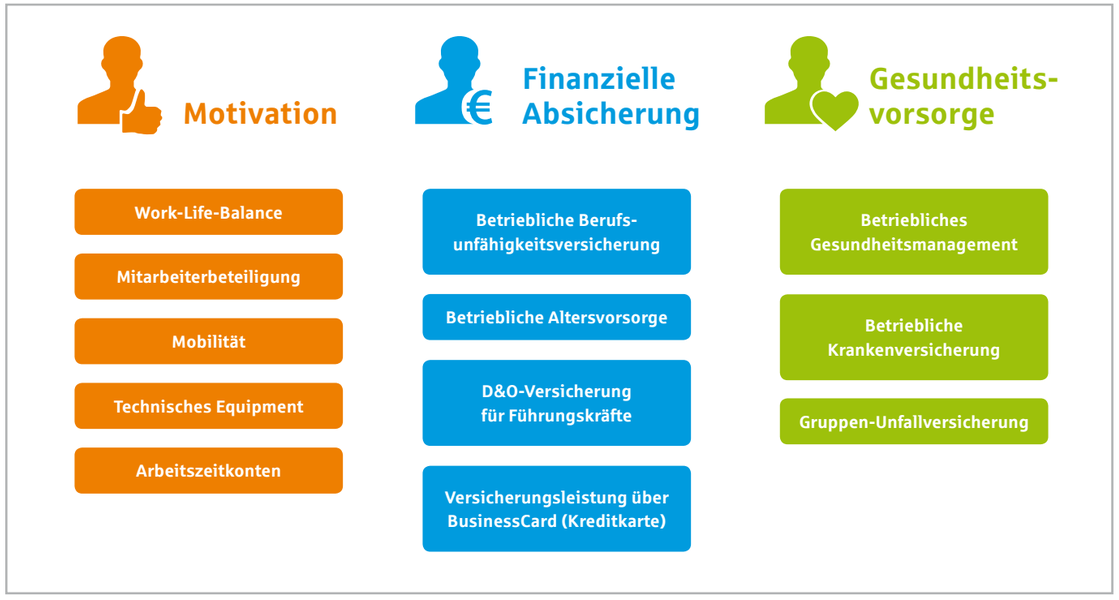
Ein sicherer, adäquat vergüteter Arbeitsplatz, verbunden mit entsprechenden Karrierechancen, stellt eine gute Grundlage dar. Unternehmenskultur, Unternehmensmarke, Weiterbildungsmöglichkeiten, Gestaltung des Arbeitsumfeldes, Arbeitszeitmodelle und Work-Life-Balance sind weitere entscheidende Faktoren. Gemäß einer Studie sind für 62 % der Beschäftigten Respekt und Wertschätzung außerdem ausgesprochen wichtig.

Aber auch in den Bereichen finanzielle Absicherung und Gesundheitsvorsorge kann der Arbeitgeber sich profilieren und durch zusätzliche materielle Anreize die Motivation steigern.



Zufriedene Mitarbeiter sind motivierter und produktiver!

Hier einige Beispiele:



Je besser ein Unternehmen es schafft, seine qualifizierten Mitarbeiter emotional an sich zu binden, umso mehr gewinnt es selbst. Zufriedene Mitarbeiter sind motivierter, produktiver und fallen krankheitsbedingt weniger aus. Außerdem kündigen sie seltener und damit bleibt ihr Wissen dem Unternehmen erhalten. Wiederbesetzungskosten werden gespart.

Eine Kontinuität in der Belegschaft sorgt außerdem für vertrauensvolle und belastbare Kundenbeziehungen – zufriedene Mitarbeiter = zufriedene Kunden.
Also eine Win-win-Situation.

Mit diesem Wissen kann man nun unterschiedlich umgehen: ignorieren, beobachten oder bereits jetzt handeln und geeignete Maßnahmen ergreifen.

Lassen Sie uns darüber reden, welche Mehrwerte für Ihr Unternehmen die Richtigen sein könnten und Sie bei Ihren Beschäftigten und auf dem freien Arbeitsmarkt deutlich attraktiver machen. Bei einigen der genannten Bausteine können wir Sie mit unseren Angeboten sehr gut unterstützen – je früher desto besser!

Informationen darüber, wie man schon früh Talente entdecken und diese auf sich aufmerksam machen kann, finden Sie außerdem auf Seite 15.

Vermögens- und Unternehmensnachfolge – Generationenberatung auf höchstem Niveau.

Ihre ersten Ansprechpartner:
(v.l.) Jörg Rücker, Werner Hansbuer
und Inga Drawe

Oft werden wir gefragt, warum wir der Vermögens- und Unternehmensnachfolge eine so hohe Bedeutung in unserer Beratung beimessen. Und warum gibt es bei uns ein inzwischen 10-köpfiges Team mit hoch qualifizierten Generationen- und Stiftungsberatern? Die Beweggründe dafür erklären wir Ihnen gerne einmal ausführlich.

Unsere langjährigen Berater im Private Banking und in der Firmenkundenberatung haben Folgendes schon vielfach erlebt: Eine ernsthafte Erkrankung, ein anderer Ausfall oder ein plötzlicher Tod bringen über Nacht größte Herausforderungen. Handlungsunfähigkeiten, fehlende Regelungen im Unternehmen und eventuelle Streitigkeiten um das Vermögen sind nur einige mögliche Folgen, wenn nicht rechtzeitig vorgesorgt wurde.

Vermögenswerte und Familienfrieden sind in Gefahr. Unternehmen kommen aus der Erfolgsspur, Vollmachten fehlen. Dabei ist es so einfach, im Vorfeld gemeinsam die Ziele für solche Fälle zu definieren. Weil wir uns für unsere Kundinnen und Kunden nicht nur wirtschaftlich, sondern auch persönlich verantwortlich fühlen, haben wir für das Generationenmanagement mit all seinen Facetten ein eigenes, hoch kompetentes Team. Unsere Spezialisten haben schon unzählige Gespräche zu diesem wichtigen Thema geführt. Sie stehen in ständigem Austausch mit verschiedenen Steuerberatern, Wirtschaftsprüfern, Fachanwälten für Erbrecht und Notaren. Dadurch können sie auf viel Erfahrung und zusätzliches Wissen zugreifen.

Die Motivation für diese Beratung ist vielfältig. So geht es zum einen darum, unseren Kundinnen und Kunden Möglichkeiten aufzuzeigen, wie sie selbst bestimmen können, was passieren soll, wenn etwas passiert. Es ist nicht so, als sei ohne Vollmachten oder Verfügungen nichts festgelegt. Der Gesetzgeber hat Regeln für solche Situationen aufgestellt, aber sind diese für alle Menschen in gleicher Weise „optimal“? Was wäre, wenn Ihnen gestern etwas passiert wäre? Dürfte Ihr Partner überhaupt noch handeln? Wer würde erben und was? Wie wären die Einzelnen versorgt? Ist eine Erbengemeinschaft das Richtige, um Unstimmigkeiten zu vermeiden? Wie ist die Nachfolgeklausel im Gesellschaftsvertrag formuliert, die einer testamentarischen Regelung immer vorgeht? Haben Sie überhaupt ein Testament? Und wenn ja, sind auch wirklich alle wichtigen Angelegenheiten darin berücksichtigt, wie etwa Formulierungen zu Auslandsvermögen? Dies sind nur einige Fragen.

Wir möchten, dass Familien und Unternehmen bestens auf solche Situationen vorbereitet sind, egal wie schwierig diese auch sein mögen. Fehlende oder falsch formulierte Regelungen sollten die dann bestehenden Herausforderungen nicht zu allem Überfluss noch deutlich vergrößern. Packen Sie mit unseren Experten einen effizienten „Notfallkoffer“. Finden Sie passende Lösungen für sich und die Übertragung Ihres Vermögens. Vielleicht ist auch eine Stiftung eine mögliche Alternative.

Zusätzlich zur Vorsorgeplanung bieten wir auch Testamentsvollstreckungen und Nachlassabwicklungen durch unser Team Generationenmanagement an.

Neben den persönlichen Kundeninteressen tragen wir als Sparkasse Paderborn-Detmold zum anderen eine große Verantwortung für die Wirtschaftsregion Ostwestfalen-Lippe. Es ist die Heimat vieler unserer Kunden und auch unsere. Sich nur um Existenzgründungen, Finanzierungen, Expansion und Vermögensanlage zu kümmern, wäre fahrlässig. Es geht auch darum, Familienvermögen über die Generationen hinweg nicht unnötig zu verringern sowie Familienstreit und Wertevernichtung zu vermeiden. Auch das Risiko von Unternehmenszusammenbrüchen aufgrund mangelnder Regelungen zu minimieren, gehört dazu.

In den nächsten vier Jahren werden circa 500.000 Unternehmer bundesweit aus ihren Betrieben ausscheiden, viele dabei ohne Nachfolger. Unsere Experten entwickeln deshalb ebenfalls Konzepte zur Unternehmensnachfolge. Neben der Planung und Absicherung des Ruhestandes des Unternehmers kann auch die finanzielle Unterstützung des Nachfolgers angesprochen werden. Dabei erfolgt die Einbindung der hauseigenen Spezialisten aus dem Bereich Existenzgründung.

Wir haben unsere geschäftlichen Wurzeln tief in dieser Region verankert. Darum beraten wir auch zu Themen, die uns nicht sofort einen wirtschaftlichen Erfolg bescheren. Unternehmen vor Problemen zu schützen, Familienfrieden und langfristiges Vermögenswachstum zu begünstigen und die eigene Geschäftsbasis von morgen zu stärken, ist unser Ziel.

Deshalb bieten wir Generationenberatung auf höchstem Niveau an. Mit wie viel Engagement und Nutzen, werden Sie erst erkennen, wenn Sie sich die Zeit für unsere Beratung nehmen. Diese kostet zwar Geld, ist aber jeden Euro wert. Versprochen.

Die Vielfältigkeit unserer Serviceleistungen im Generationenmanagement ist in OWL herausragend.

Wir beraten Sie individuell in folgenden Bereichen:

- Vermögensnachfolge- und Schenkungsplanung
- Unternehmensnachfolge
- Vorsorgeplanung
- Stiftungsmanagement
- Testamentsvollstreckung
- Nachlassabwicklung

Inga Drawe
Telefon: 05251 292-2373
inga.drawe@sparkasse-pd.de

Werner Hansbuer
Telefon: 05251 292-2374
werner.hansbuer@sparkasse-pd.de

Jörg Rücker
Telefon: 05251 292-2354
joerg.ruecker@sparkasse-pd.de

Ist das eigentlich wertvoll oder kann das weg?

DSV**KUNST**KONTOR

Jeder von uns hat sich diese Frage wahrscheinlich schon mehr als einmal gestellt. Welche „Schätze“ befinden sich eigentlich unter all den angesammelten Sachen in unseren Wohnungen, auf unseren Dachböden oder in unseren Kellern? Verschiedene Fernsehformate, wie z.B. „Bares für Rares“, zeigen ganz deutlich, dass die Sammelleidenschaft sehr groß ist.

Fakt ist aber auch: Wahre Sammler besitzen neben ihrer Passion meistens besondere Sach- und Marktkenntnisse, die nötigen finanziellen Mittel zur Realisierung und Unterhaltung sowie ein erfahrenes Netzwerk und natürlich ein „gutes Händchen“ bei der Auswahl der Objekte.

Welche Wertentwicklung hier eintreten kann, zeigt ein verhältnismäßig kleines Gemälde mit dem Titel „Salvator Mundi“, das Leonardo da Vinci zugeschrieben wird, und im November 2017 über das Auktionshaus „Christie´s“ in New York für sagenhafte 450.312.500 US $ inklusive Aufgeld verkauft wurde. Damit avancierte es zum bisher teuersten versteigerten Gemälde aller Zeiten – weltweit.

Selten finden sich in unseren heimischen Kellern oder auf unseren Dachböden Kunstschätze von solch internationaler Bedeutung. Aber: Was macht man eigentlich, wenn bei einer Haushaltsauflösung nach dem Tod eines Menschen Gemälde, Antiquitäten oder Schmuckstücke entdeckt werden, deren Wert man selbst nicht einschätzen kann? Nicht jeder will sich dann mit seinen Kleinoden in der Öffentlichkeit zeigen und Horst Lichter und seinem Experten-Team einen Besuch abstatten.

Mit dem Kunstkontor des Deutschen Sparkassenverlages (DSV) bieten wir Ihnen einen erfahrenen Partner, wenn es darum geht, Ihre Gemälde und ausgewählte Kunstgegenstände zu begutachten, im Wert einzuschätzen und auch zu verkaufen. Die Experten des DSV Kunstkontors unterstützen Sie gerne und bringen Transparenz ins Dickicht der Preisbildung, der Auktionshäuser und der Galerien.

Übrigens: Kunst ist auch für Unternehmer und Unternehmen von Bedeutung. Richtig geplant und platziert, verleiht sie dem Unternehmen eine einzigartige Note. Die Möglichkeiten, die das DSV Kunstkontor hier bietet, reichen von „Kunst am Bau“ über „Kunst als Schallschutz“ bis hin zu „Kunst in Glas“.

Fragen Sie einfach bei uns nach. Wir stellen den Kontakt gerne her.

Schlaue Köpfe fördern – Stiftung Studienfonds OWL.

Die Stiftung Studienfonds OWL ist ein Kooperationsprojekt der Universitäten Bielefeld und Paderborn, der Fachhochschule Bielefeld, der Hochschule Ostwestfalen-Lippe und der Hochschule für Musik in Detmold. Wegen ihrer hochschulübergreifenden Arbeit hat sie bundesweite Anerkennung erlangt.

Ziel der Stiftung ist die Förderung von Studierenden. Im Rahmen eines umfangreichen Programmes werden diese in ihrer persönlichen und beruflichen Entwicklung unterstützt. Durch Kooperationen mit der regionalen Wirtschaft und gesellschaftlichen wie privaten Akteuren soll der Hochschul- und Wirtschaftsstandort OWL langfristig gestärkt werden.

Quelle: Stiftung Studienfonds OWL

Um diese Ziele zu erreichen, werden Stipendien an besonders begabte oder besonders bedürftige Studierende vergeben. Die Stiftung möchte dazu beitragen, dass jeder, der geeignet und motiviert ist, ungeachtet der sozialen Herkunft und der finanziellen Lage, in OWL studieren kann.

Es gibt Leistungs- und Sozialstipendien als materielle Unterstützung, die aber auch mit einer ideellen Förderung verknüpft sind. Mit gemeinschaftlichen Angeboten und Veranstaltungen wird bereits während des Studiums durch die Stiftung ein Netzwerk zwischen Förderern und Geförderten aufgebaut.

Darüber hinaus laden einige unterstützende Unternehmen zu eigenen Workshops, Seminaren oder Vorträgen ein. Eine gute Möglichkeit, den Kontakt zu den Stipendiaten bereits während des Studiums noch weiter zu intensivieren. Damit nutzen sie schon frühzeitig die Chance, die zukünftigen Leistungsträger für sich zu interessieren und eventuell auch schon an ihr Unternehmen zu binden. Ein nicht zu verachtender Vorteil in Zeiten von zunehmendem Fach- und Führungskräftemangel.

Jungen talentierten Menschen ein qualifiziertes Studium zu ermöglichen, erscheint uns als ein guter Weg, diese auch für unsere Region zu interessieren. Wenn es dann noch gelingt, ihnen einen attraktiven Arbeitsplatz zu bieten, kann das dem Wirtschaftsstandort OWL nur nutzen. Deshalb gehört die Sparkasse Paderborn-Detmold seit Gründung der Stiftung im Jahr 2006 zu ihren Förderern. Zusammen mit anderen regionalen Sparkassen haben wir 2018 hierfür einen Betrag in Höhe von 15.000 Euro zur Verfügung gestellt.

Weitere Informationen zur Stiftung Studienfonds OWL finden Sie hier oder unter www.studienfonds-owl.de

studien fonds OWL

Unser aktuelles Immobilienangebot.

Wohn-Ambiente in begehrter und ruhiger Innenstadtlage – das werden die Domizile in der geplanten Stadtvilla „Am Prinzengarten“! Es entsteht ein anspruchsvolles, individuelles Wohnhaus in moderner Architektur mit nur drei großzügig gestalteten Wohneinheiten.
Alle Wohnungen sind nach Süd-Westen ausgerichtet und damit hell geplant. Vorteilhaft ist auch, dass die Einkäufe tatsächlich zu Fuß erledigt werden können, wenn das Auto mal stehen bleiben soll. Außergewöhnlich: Zur Erdgeschoss-Wohnung gehört nicht nur ein Gartenanteil, sondern auch ein fest installiertes Wasserspiel auf der Terrasse. Die Wohnung im Obergeschoss verfügt über einen großen Balkon, der mit einer Glasverkleidung optimal gestaltet und geschützt ist. Besonders attraktiv und geräumig zeigt sich die raffinierte Dachgeschoss-Wohnung über zwei Etagen. Nicht nur der Westbalkon, sondern auch der ausklappbare, effektvolle Dachbalkon wird zum persönlichen Sonnenplatz. Carportplätze mit elektrischem Tor und Anschluss für E-Mobilität können zusätzlich erworben werden.

s-immobilien-gmbh.de

Geplanter Wohntraum in der Detmolder City – die Merkmale auf einen Blick:

– Zentrumsnah – fußläufig in die City ca. 5 Minuten
– Hochwertiges, anspruchsvolles Ambiente
– Personenaufzug
– Individuelle kleine Wohneinheit mit nur 3 Wohnungen
– Helle Grundrissgestaltung
– Ausrichtung nach Süd-Westen
– Wohnflächen von ca. 109 m² bis ca. 120 m²
– Energiesparende Massivbauweise KfW 55

Voraussichtlicher Bezug Ende 2019.
Gerne erläutern wir Ihnen die Details.

Nr. 1 in OWL
bei der Anzahl von Immobilienvermittlungen über die S-Finanzgruppe

Haben wir Ihr Interesse geweckt? Vereinbaren Sie noch heute einen Termin für weitere Informationen!

Dies ist ein Angebot der
Immobilien GmbH
Ein Tochterunternehmen der Sparkasse Paderborn-Detmold