

# Ausgezeichnet: das Private Banking der Kreissparkasse Ostalb

TIPP

Bereits zum dritten Mal in Folge wurde aktuell das Private Banking der Kreissparkasse Ostalb im Bankentest der Tageszeitung „Die WELT“ als bestes im Ostalbkreis ausgezeichnet. Sparkassendirektor Markus Frei, der als Vorstandsmitglied nicht nur für das Unternehmenskundengeschäft sondern auch für das Private Banking verantwortlich ist: „Über den wiederholten Testsieg in diesem wichtigen Bereich der besonders qualifizierten Kundenberatung hat sich das ganze Private Banking-Team sehr gefreut und ich mich persönlich natürlich auch. Er ist das Ergebnis der hervorragenden Qualifikation unserer Berater, ihrer permanenten Weiterbildung und Präsenz vor Ort im Ostalbkreis sowie der persönlichen und vertrauensvollen Nähe zu den Kunden. Und er ist für uns großer Ansporn, auch künftig alles dafür zu tun, unseren Kunden



Das Team von Private Banking und Vermögensbetreuung bei der Kreissparkasse Ostalb (v.l.): Michael Rieger, Timo Zeiner, Karl-Heinz Wallisch, Thomas Bulling, Harald Klauck, Klaus-Peter Rauscher, Eva-Maria-Scardovi, Christoph Bareiter, Senta Noël, Timo Krieger, Monika Cassola, Tobias Großmann, Bernd Schabel, Volker Kaufmann, Philipp Maier, Mario Costa, Ralf Dostal, Thomas Jakl und Abteilungsleiter Alexander Rupp  
Foto: P. Kruppa

kaBank und ist ein einfaches und bequemes Produkt für den langfristigen Vermögensaufbau. Rupp: „Unser Ostalb Invest zeichnet sich durch einen ganzheitlichen Produktansatz aus, der alle Assetklassen berücksichtigt. Seine Produktkonzeption deckt dabei unterschiedliche Risikoprofile ab, während sich der aktive Managementansatz bewusst an die Bedürfnisse unserer Kunden anlehnt.“

In der Kommunikation wird der regionale Bezug des Ostalb Invest auf sympathische Weise durch die Verwendung von Bildmotiven einer Oldtimer-Tour mit einem roten Mercedes-Benz 190 SL von 1960 über die Ostalb hergestellt. Der Mercedes steht für schwäbische Ingenieurskunst, Solidität und Zuverlässigkeit, die Ostalbländschaften für Heimat, Attraktivität und Vielfalt und der Ostalb Invest für Innovation, Chancen und Qualität.

jederzeit die bestmögliche Beratung anzubieten.“

Die Basis der fundierten Private Banking-Beratung der Kreissparkasse Ostalb ist immer das Strategiegelgespräch, in dem es um die individuellen Ziele und Wünsche unserer Kunden geht. Dies führt zur Erarbeitung der „Privatbilanz“ sowie des individuellen Stammbaums unserer Kunden. Auf dieser Grundlage ergeben sich dann sechs Kernberatungsfelder:

- Vermögensanlage und –optimierung

- Absicherung der Lebensrisiken
- Immobilienmanagement
- Generationenmanagement
- Stiftungsgründungen
- Private Banking für Unternehmer

Alexander Rupp, Leiter Private Banking: „Der persönliche Private Banking-Berater analysiert im Rahmen einer ganzheitlichen Beratung sämtliche Themenfelder. Im Sinne einer aktiven Begleitung der Vermögensentwicklung wird dabei regelmäßig die Vermögensstruktur und An-

lagestrategie mit unseren Kunden gemeinsam diskutiert. Dabei wird sowohl ein speziell ausgebildeter Analyst hinzugezogen wie auch modernste Technik eingesetzt. Wir versuchen für unsere Kunden ein optimales Ergebnis zu erzielen und mit ihm gemeinsam eine individuelle Strategie zu entwickeln.“

### Ostalb Invest – die regionale Vermögensverwaltung

Die Kompetenz des Private Banking bei der Kreissparkasse Ostalb umfasst nicht nur die quali-

fizierte und individuelle Kundenberatung, sondern im Rahmen der strategischen Finanzplanung auch Vermittlungen innerhalb unseres Netzwerkes. Aktuell wurde gemeinsam mit den Experten der DekaBank ein ostalbspezifisches Geldanlageprodukt kreiert. Der Ostalb Invest ist eine intelligente Reaktion auf die anhaltend niedrigen Zinsen und einen Mangel an attraktiven Alternativen im Geldanlagebereich. Er kombiniert eine regionale Verankerung mit dem Produkt Know-how der De-



**Kreissparkasse Ostalb**  
Sparkassenplatz 1  
73430 Aalen  
Sparkassenplatz 1  
73525 Schwäbisch Gmünd  
Telefon 0 73 61 5 08-0 und  
Telefon 0 71 71 6 08-0  
Mail: info@ksk-ostalb.de