



*Ihr Erfolg,
unsere Partnerschaft*

Das Private Banking für Freie Berufe und Heilberufe

Naspa Private Banking



*Herzog Adolph von Nassau, Gründer der Nassauischen Sparkasse.
Ab 1890 Großherzog von Luxemburg*

Verantwortung seit 1840



*Maßgeschneiderte
Leistung,
für hohe Ansprüche*



/ **Engagiert an Ihrer Seite**

/ Die große wirtschaftliche Bedeutung der Freien Berufe zeigt sich in eindrucksvollen Zahlen: Rund eine Million Freiberufler sind zurzeit in Deutschland tätig, etwa als Ärzte, Zahnmediziner und Apotheker, Rechts-, Wirtschafts- und Steuerberater, Architekten und Ingenieure oder als Kulturschaffende. Zusammen beschäftigen sie annähernd drei Millionen Mitarbeiter – darunter etwa 124.000 Auszubildende. Und mit ihren hochqualifizierten Leistungen erwirtschaften die Angehörigen der Freien Berufe rund 10 Prozent des deutschen Bruttoinlandsprodukts.

Aufgrund Ihrer anspruchsvollen täglichen Berufspraxis als Freiberufler sind wir sicher, dass Sie auch von Ihrer Bank eine hohe Leistungs- und Servicequalität erwarten. Deshalb orientieren wir uns konsequent an Ihrer individuellen Situation. Unsere Berater haben sich auf die Bedürfnisse Ihrer Berufsgruppe spezialisiert und beraten Sie ganzheitlich in allen finanziellen Angelegenheiten – mit dem Naspa Private Banking für Freie Berufe und Heilberufe.

Ausgangspunkt unserer ganzheitlichen Beratung ist ein umfassender Finanz-Check. Damit erfassen wir Ihre aktuelle finanzielle Situation sowie Ihre Wünsche und Ziele, aber auch eventuelle Risiken – geschäftlich wie privat.

Anschließend führen unsere Detailanalysen zu ganz konkreten Vorschlägen in den einzelnen Segmenten der Pyramide, die wir auf den nächsten Seiten beschreiben. Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten wir Lösungen, die Sie nicht nur kurz-, sondern auch mittel- und langfristig überzeugen sollen. Dabei können Sie sich auf die langjährige Erfahrung der Private Banking-Berater vor Ort verlassen, die Sie vor allem auch durch Kenntnisse der regionalen Gegebenheiten sehr gut unterstützen werden.

Selbstverständlich genießen Sie den ganzen Komfort Ihrer Nassauischen Sparkasse. Für Ihre Bankgeschäfte gibt es nur einen einzigen Ansprechpartner, Ihren persönlichen Private Banking-Berater, der Ihre unternehmerischen und privaten Anliegen genau kennt. Unter seiner Koordination profitieren Sie vom Netzwerk unserer Spezialisten innerhalb der gesamten Sparkassen-Finanzgruppe.



**Unser Modell für Ihre umfassende finanzielle Planung:
das Naspa Private Banking für Freie Berufe und Heilberufe**

A woman with dark hair pulled back, wearing a dark pinstriped blazer over a light-colored top, is shown in profile from the chest up. She is holding a silver mobile phone to her ear with her right hand and looking off to the side with a thoughtful expression. The background is a blurred office environment with a desk, papers, and a blue folder. A vertical gold line runs down the right side of the image.

*Flexibel, schnell
und individuell:
Ihr Naspa Private Banking*

/ **Eine stabile Ausgangsbasis**

/ Als Freiberufler benötigen Sie täglich ausreichend Liquidität – beruflich und privat. Ein starker Finanzpartner wie Ihre Naspa im Verbund mit der Sparkassen-Finanzgruppe bietet Ihnen dafür genau die richtigen Konten, selbstverständlich auch mit den dazu passenden Karten, Dispositions- und Kontokorrentkrediten oder mit der Chipkarte zur elektronischen Signatur. „Schaltzentrale“ für den reibungslosen Ablauf Ihrer finanziellen Tagesgeschäfte ist unser leistungsstarkes Geschäftskonto, etwa für alle Patienten-, Klienten oder Kundenhonorare oder für Zahlungen von Krankenkassen. Außerdem bieten wir Rechtsanwälten und Notaren Ander- und Treuhänderkonten. Und selbstverständlich kümmern wir uns auch um Ihre liquiden Mittel, die wir ertragreich, sicher und jederzeit verfügbar zum Beispiel auf Tagesgeld- und Terminkonten oder in Geldmarktfonds anlegen.

Aber natürlich entscheiden letztlich Sie persönlich, was Ihnen bei der Anlage von Liquiditätsüberschüssen und der Optimierung Ihres Privatvermögens besonders wichtig ist: Rendite, Liquidität oder Sicherheit.

Alle Abläufe Ihrer täglichen Finanztransaktionen sind bei uns stets auf dem neuesten Stand der Technik organisiert: Einerlei, ob per Internet-Banking mit PIN/TAN, ob per Banking-Software mit PIN/TAN oder HBCI oder per Beleg in unserer Filiale – wir führen Ihre Buchungen immer sicher und kostengünstig aus, in Deutschland und in aller Welt. Eine weitere Serviceleistung Ihrer Naspa: Für die einfachen Kartenzahlungen Ihrer Klienten, Patienten oder Kunden bieten wir Ihnen vor Ort kompetente Unterstützung bei der Auswahl und Einrichtung von zuverlässigen Kartenzahlungssystemen.

- **Reibungslose Abwicklung des Zahlungsverkehrs**
- **Passende Konten für jeden Zweck**
- **Nutzung modernster Zahlungsverkehrssysteme**
- **Attraktive Anlage von Liquiditätsüberschüssen**



**Die Basis Ihrer finanziellen Unabhängigkeit: Rundum Service
in allen Geldfragen und eine optimale Liquidität.**



*Präzise Lösungen
für Ihr Risikomanagement*

/ **Risiken sicher managen**

/ Sie treffen permanent und eigenverantwortlich Entscheidungen, die möglichst auch überraschende Entwicklungen und unvorhergesehene Ereignisse einbeziehen sollten. Als Freiberufler gehen Sie ständig Risiken ein: für sich, Ihre Familie, Ihre Mitarbeiter und Ihr Geld. Unser ganzheitliches Finanzkonzept bietet Ihnen gerade auch für Ihr Risikomanagement maßgeschneiderte Lösungen.

Zunächst erstellt Ihr persönlicher Berater zusammen mit Ihnen ein genaues Risikoprofil Ihrer geschäftlichen und privaten Situation, um dann (eventuell mit weiteren Spezialisten) für Sie ein individuelles Sicherungskonzept zu entwickeln. Ausfälle von Forderungen an Klienten, Patienten oder Kunden sind besonders heikel. Denn offene Rechnungen führen schnell zu Liquiditätsengpässen und Forderungsausfälle sind eine Hauptursache für Insolvenzen. Deshalb unterstützen wir Sie bei der Optimierung Ihres Forderungsmanagements.

Zudem bieten wir Ihnen passgenaue Versicherungen gegen Betriebsunterbrechungen, etwa durch Feuer, Leitungswasser, Einbruchdiebstahl, Elementarschäden und Elektronikstörungen oder gegen Vertrauensschäden, zum Beispiel durch Betrug, Unterschlagung und Untreue sowie gegen Schadensersatzansprüche oder arbeitsrechtliche Streitigkeiten. Und haben Sie auch schon dafür vorgesorgt, wenn Sie einmal ausfallen, etwa durch einen Unfall? Gemeinsam mit uns können Sie eine „Notfallakte“ zusammenstellen, mit allen notwendigen Unterlagen und Anweisungen: zum Beispiel für einen Vertretungsplan mit detaillierter Kompetenzverteilung oder mit einer Liste erteilter Vollmachten, einem Schlüsselverzeichnis Ihrer Firma und Kopien wichtiger Verträge sowie Policen.

Abgerundet wird unser ganzheitliches Risikomanagement durch Ihre Absicherung gegen Krankheit, Berufsunfähigkeit, Unfall und Tod. Denn als Freiberufler stehen Sie mit Ihrer Person in einer ganz besonderen Verantwortung. Und selbstverständlich bieten wir auch Ihrer Familie das gesamte Spektrum privater Versicherungen.

- **Professionelle Risiko-Analyse**
- **Absicherung von Ertrag, Haftung, Inventar- und Betriebsausfällen**
- **Umfassende Vorsorge für den Notfall**
- **Individuelle Absicherung privater Risiken**



Ein sicherer Umgang mit Eventualitäten hilft langfristig Probleme zu vermeiden.

*Ziele verwirklichen,
mit passenden
Finanzierungen*



/ **Aktiv agieren im Wettbewerb**

/ Wenn Sie wettbewerbsfähig bleiben wollen, müssen Sie flexibel sein. Vielleicht bietet sich aktuell eine gute Möglichkeit, zu expandieren. Dafür brauchen Sie Geld und individuelle Beratung. – Beides bekommen Sie von Ihrem Naspa Private Banking. Als Freiberufler erhalten Sie kein regelmäßiges Gehalt, sondern müssen mit schwankenden Zahlungseingängen leben. Mit unserem Kontokorrentkredit sind Sie immer zahlungskräftig. Denn wir passen unsere Konditionen flexibel an sich ändernde Situationen in Ihrem Unternehmen an: schnell und unbürokratisch.

Sicher haben Sie immer wieder Pläne und Ideen, um Ihre freiberufliche Tätigkeit zu optimieren. Und dazu brauchen Sie eventuell zusätzliche Praxisräume und/ oder eine erweiterte Büroausstattung. Und vielleicht ist ja auch wieder einmal ein neues Firmenfahrzeug fällig. Ein Investitionskredit von Ihrer Naspa – mit festem oder variablem Zins – hilft Ihnen, Ihre Ziele schneller zu verwirklichen.

Zusammen mit Ihnen analysieren wir Ihren Kapitalbedarf auch immer unter steuerlichen Gesichtspunkten. Und dann entscheiden wir gemeinsam, ob neben den beschriebenen „klassischen“ Finanzierungsformen für Sie eventuell auch eine der vielen alternativen Möglichkeiten infrage kommt, zum Beispiel Leasing als Alternative zu einem kreditfinanzierten Kauf. Denn viele Freiberufler binden ihr Betriebskapital nicht mehr in Sachanlagen. Sie investieren lieber in die eigene Fortbildung oder in die ihrer Mitarbeiter, um wettbewerbsfähig zu bleiben oder sich eventuell neue Geschäftsfelder zu eröffnen. Und dafür ist Leasing genau das Richtige: Von Firmenfahrzeugen über IT und kompletten Büroausstattungen bis zu Immobilien – fast alles ist leasbar.

Selbstverständlich kennen wir uns auch beim Thema Förderkredite bestens aus und helfen Ihnen gegebenenfalls, öffentliche Mittel vom deutschen Staat oder der EU in Anspruch zu nehmen – mit niedrigen Zinsen und flexibler Tilgung. So wie Ihre Klienten, Patienten und Kunden hochqualifizierte Leistungen von Ihnen erwarten, können Sie auch auf unsere Kompetenz bauen.

- **Analyse des individuellen Kapitalbedarfs**
- **Konzepte für Betriebsmittel und Investitionsfinanzierungen**
- **Nutzung alternativer Finanzierungsformen**
- **Leasingangebote**



Ihren Spielraum durch passende Finanzierungen vergrößern.



*Die Zukunft
nachhaltig sichern*

/ **Der richtige Schritt zur richtigen Zeit**

/ Ganz besonders für Sie als Freiberufler gilt: Wenn Sie im Alter Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten möchten, müssen Sie sich zusätzlich absichern, zum Beispiel durch eine betriebliche Altersversorgung oder private Formen der Vorsorge. Eine entscheidende Komponente kann dabei auch sein, den richtigen Nachfolger für Sie zu finden. Und schließlich gilt es, frühzeitig eine strategisch optimale Übergabe Ihres Vermögens an Ihre Erben zu planen. Sicher wissen Sie auch, dass Ihre Mitarbeiter ebenfalls das Recht haben, Teile ihrer Gehälter in Beiträge zur betrieblichen Altersversorgung umzuwandeln. Wir bieten Ihnen nach einer umfassenden Analyse und individuellen Beratung die passende Lösung für Sie persönlich und für Ihre Mitarbeiter. Wir helfen Ihnen, staatliche Förderungen optimal auszunutzen und von hohen Steuervorteilen zu profitieren. Außerdem steht Ihnen für Ihre weitere private Vorsorge unsere ganze Palette lukrativer Kapitalanlagen, etwa Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Anleihen, Investmentfonds, Kapitallebens- und Rentenversicherungen oder Immobilien zur Verfügung.

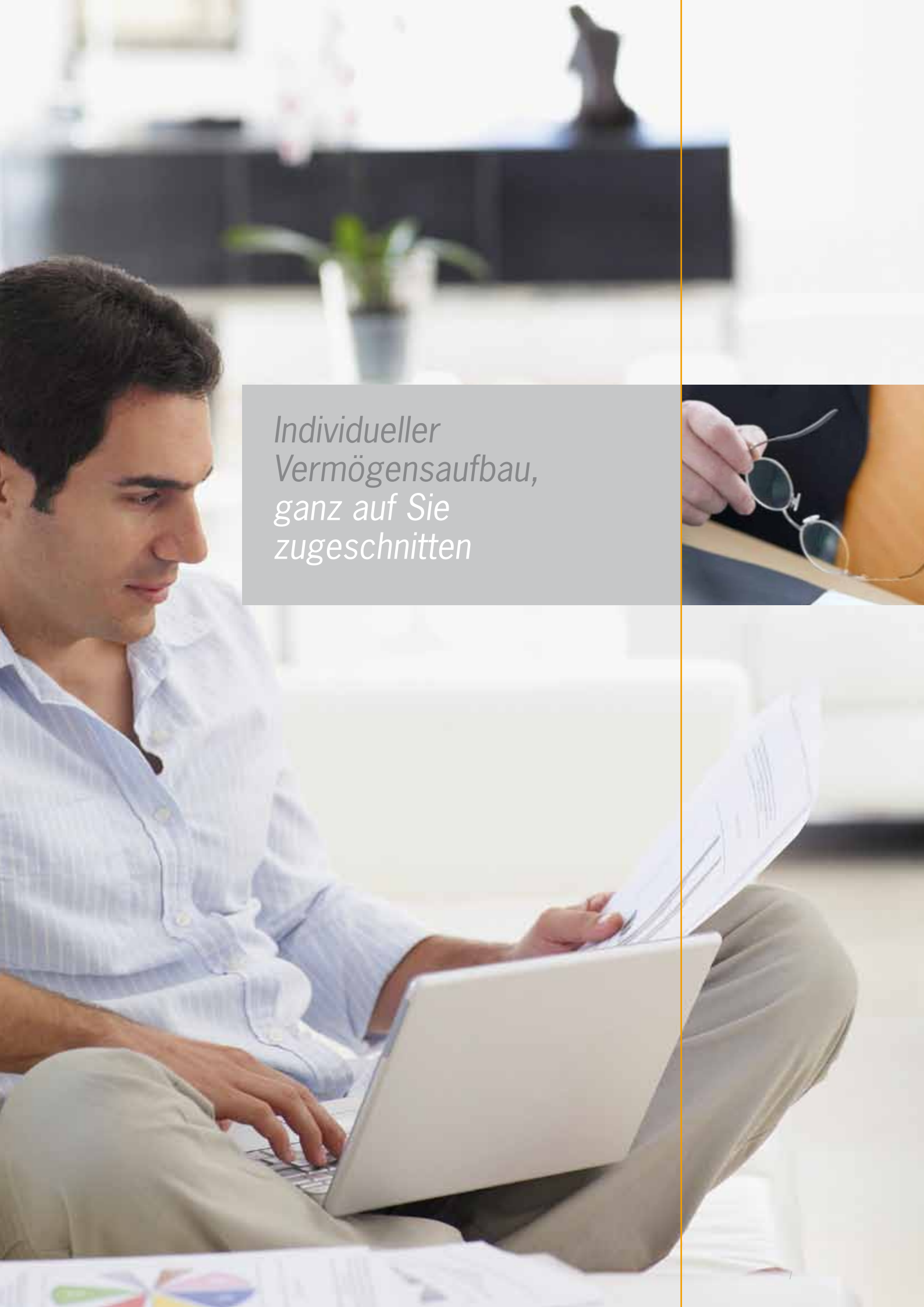
Viele Übergaben an Nachfolger in Deutschland scheitern, weil vor allem erfolgreiche Freiberufler oft zu lange damit warten. Mindestens fünf Jahre Vorlauf sind für diese sehr anspruchsvolle und zeitaufwendige Aufgabe einzuplanen.

Wir bieten Ihnen nicht nur Checklisten und Ratgeber zur Entscheidungsfindung sowie Informationsveranstaltungen, sondern vermitteln Ihnen auch Partner, die Sie unterstützen, die optimale Form der Übergabe zu finden. Außerdem helfen wir Ihnen, einen tragfähigen Businessplan für Ihren Nachfolger zu erarbeiten. Eine weitere große Herausforderung für Sie als Freiberufler ist die rechtzeitige strategische Planung der Vermögensübergabe auf Ihre Erben. Auch dazu können Sie von uns eine sorgfältige und individuelle Beratung im Rahmen unseres ganzheitlichen Finanzkonzepts für Freie Berufe erwarten.

- **Optimale Gestaltung der Altersvorsorge**
- **Absicherung der Familie**
- **Nachfolgeregelung**
- **Strategische Nachlassregelung**



Ihre Altersvorsorge und Nachfolge regeln.



*Individueller
Vermögensaufbau,
ganz auf Sie
zugeschnitten*



/ **Keine Lösungen „von der Stange“**

/ Sie als Freiberufler gehören zu einer Berufsgruppe mit großer wirtschaftlicher Bedeutung in Deutschland. Doch das hat auch seinen Preis. Nicht selten arbeiten Angehörige der Freien Berufe 50 Stunden in der Woche und mehr, um die von ihren anspruchsvollen Klienten, Patienten und Kunden erwarteten hochqualifizierten Leistungen zu erbringen. Deshalb wissen Sie es aus Ihrer täglichen Erfahrung: Mit der wenigen Zeit, die übrig bleibt, müssen Sie sehr bewusst umgehen, zum Beispiel, damit Ihre Familie nicht zu kurz kommt oder Sie auch noch das eine oder andere Hobby pflegen können. Oft kommt deswegen die langfristige Finanzplanung bei Freiberuflern zu kurz. Dabei ist es vor allem in Ihren Lebensjahren mit den höchsten Einkünften besonders wichtig, Ihr Vermögen strategisch aufzubauen, damit Sie auch im Alter einen angemessenen Lebensstandard beibehalten können.

Die Experten des Naspa Private Banking helfen Ihnen mit fundiertem Know-how und langjähriger Erfahrung, eine langfristige, strukturierte Finanzplanung zu erarbeiten. Wir berücksichtigen alle rechtlichen, steuerlichen und privaten Aspekte, die Ihre momentane Lebensphase prägen.

Selbstverständlich steht im Mittelpunkt unserer gemeinsamen Gespräche Ihre persönliche Anlagementalität, Ihre Erwartungen an Rendite, Sicherheit und Liquidität. Und weil sich Ihre Lebenssituation – beruflich oder privat – natürlich immer wieder verändert und weiterentwickelt, passen wir auch unseren ganzheitlichen Beratungsprozess diesen Veränderungen regelmäßig an. Dabei bedenken wir alle wichtigen Faktoren: zum Beispiel einen Vermögenszufluss durch eine Erbschaft, den Kauf einer Immobilie, Ihre finanzielle Absicherung in allen Lebenslagen – auch im Fall einer Berufsunfähigkeit – und Ihre Nachlassregelung.

Fazit: In unserer individuellen Anlagestrategie für Sie und Ihre Familie haben vorgefertigte Lösungen keinen Platz.

- **Langfristige, strukturierte Finanzplanung**
- **Individuelle Vermögensverwaltung**
- **Permanentes Portfolio-Management**
- **Betreuung in allen Lebensphasen**



Vermögen bilden und Anlagen optimal managen.

A close-up, low-angle portrait of a man with short brown hair and glasses, looking slightly to the right. The image is softly blurred, focusing on his eyes and the bridge of his nose. A semi-transparent grey box is overlaid on the right side of his face.

*Starke Leistungen
für Leistungsträger*



/ **Das Naspas Private Banking
für Freie Berufe und Heilberufe**



/ **Service und Liquidität optimieren**

Die Basis für eine erfolgreiche Geschäftsverbindung.

Ihr Naspas Private Banking im Verbund mit Deutschlands größter Finanzgruppe – der Sparkassen-Finanzgruppe – bietet Ihnen als Freiberufler genau die richtigen Konten, natürlich mit den dazu passenden Karten, Dispositions- und Kontokorrentkrediten. Und selbstverständlich legen wir auch Ihre liquiden Mittel ertragreich, sicher und jederzeit verfügbar für Sie an.

Risiken richtig managen

Versicherung ist nicht gleich Versicherung.

Zunächst erstellen wir zusammen mit Ihnen ein genaues Risikoprofil – geschäftlich und privat. Und dann entwickeln wir – gegebenenfalls in Kooperation mit weiteren Spezialisten – für Sie ein individuelles Sicherungskonzept.

Perspektiven für Investitionen schaffen

Die richtige Entscheidung treffen.

Zusammen mit Ihnen analysieren wir Ihren Kapitalbedarf, und zwar auch immer unter steuerlichen Gesichtspunkten, um dann gemeinsam zu entscheiden, ob neben den „klassischen“ Finanzierungsformen wie Kontokorrent- oder Investitionskredit für Sie eventuell auch eine der vielen alternativen Möglichkeiten infrage kommt, zum Beispiel Leasing als Alternative zu einem kreditfinanzierten Kauf.

Altersvorsorge und Nachfolge regeln

Rechtzeitig die Weichen stellen.

Wenn Sie im Alter Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten möchten, müssen Sie sich zusätzlich absichern, etwa durch eine betriebliche Altersvorsorge oder private Formen der Vorsorge. Entscheidend kann auch eine rechtzeitige Nachfolgeregelung in Ihrem Unternehmen sein. Und außerdem müssen Sie frühzeitig eine strategische Nachlassregelung planen, um Ihr Vermögen – auch unter steuerlichen Gesichtspunkten – optimal zu vererben.

Vermögen und Anlagen optimal managen

Weitblick für gute Geschäfte.

Beim Aufbau und der Verwaltung Ihres Vermögens berücksichtigen wir alle rechtlichen, steuerlichen und privaten Aspekte Ihrer individuellen Lebensphase ebenso wie Ihre Erwartungen an Rendite, Sicherheit und Liquidität. Außerdem passt Ihr Private Banking-Berater seinen ganzheitlichen Beratungsprozess allen Veränderungen Ihrer Lebenssituation regelmäßig an und bedenken zum Beispiel eine Erbschaft oder den Kauf einer Immobilie oder Ihre finanzielle Absicherung in allen Lebenslagen.

Ihr Private Banking-Berater steht Ihnen natürlich bei allen Fragen zur Seite und begleitet Sie organisatorisch auf dem Weg.



Ruprecht von Nassau-Idstein
Goldgulden, 1355-1390



Herzog Adolph von Nassau
Zwei Thaler, um 1844



Medaille auf die Aufhebung
der Leibeigenschaft im
Herzogtum Nassau, um 1812



Bundesrepublik Deutschland
Eine D-Mark, 1950



Deutschland
Ein Euro, seit 2002

linke Seite
Münzen aus der Historische
Münzsammlung
der Nassauischen Sparkasse

Seite 2
„Terforation“
2006, Angela Glajcar
Kunstsammlung der
Nassauischen Sparkasse

Nassauische Sparkasse

Private Banking

www.naspa.de/freieberufe

Naspa Private Banking