

Statt Strafzinsen: ParkAllee für juristische Personen

Manuela Rothermel

Zertifizierte Spezialistin für Ruhestandsplanung (FH)
Strategic Partner Consultant & Coach

Standard Life
Weil das Leben viel zu bieten hat

25
JAHRE

Standard Life
Deutschland

FINANZTIP

Das Wichtigste in Kürze

- Die Zinsentwicklung wird vor allem von der Europäischen Zentralbank (EZB) beeinflusst.
- Zur Zeit liegt der EZB-Leitzins bei 0 Prozent. Der Zins, zu dem Banken Geld bei der EZB parken können, liegt sogar bei -0,5 Prozent.
- Der Zins für Tages- und Festgeld, aber auch für Raten- und Baukredit sind deshalb besonders niedrig.
- Bei der jüngsten Sitzung der der EZB-Rates am 10. Dezember 2020 gab es keine Zinsänderungen. Zinserhöhungen sind absehbar kein Thema.

Negativzinsen

Bei mehr als 330 Banken und Sparkassen

Gut 330 Banken und Sparkassen berechnen Negativzinsen auf Guthaben



Sebastian Schick

Auf einen Blick

- Eine biallo.de-Untersuchung von knapp 1.300 Banken und Sparkassen zeigt: Rund 260 Institute kassieren mittlerweile Negativzinsen im Privatkundenbereich, bei Firmenkunden sind es gut 330 Geldhäuser (kostenloser PDF-Download s. u.).
- Allein in diesem Jahr haben rund 200 Banken und Sparkassen Negativzinsen für Guthaben eingeführt. Mitte 2019 hat sich die Zahl fast verneunfacht.
- Beim sogenannten Verwahrentgelt gelten in der Regel bestimmte Freibeträge, die je nach Bank in Millionenbeträgen reichen. Elf Geldhäuser langen bereits ab dem ersten Euro zu.
- Die Bank mit dem offiziell höchsten Strafzins kommt aus dem Saarland: Die Bank 1 Saar berechnet ein Verwahrentgelt in Höhe von 0,75 Prozent pro Jahr, für Neukunden bereits ab einem Guthaben von 10.000 Euro.



Geldinstitut	Negativzins / Verwahrentgelt p. a.	Freibetrag / Kontoart
Augsburger Aktienbank	-0,50 %	ab 100.000 Euro auf Girokonto
Allgäuer Volksbank	-0,50 %	ab 100.000 Euro auf Tagesgeld- und Girokonto, soweit vertraglich vereinbart
Bank 1 Saar	-0,75 %	Freibetrag von 10.000 Euro für ab 27.03.2020 eröffnete Konten und Freibetrag von 100.000 Euro für vor dem 27.03.2020 bestandene Konten, "Junge Leute-Konto" nicht betroffen
Bankhaus Anton Hafner	-0,50 %	ab 50.000 Euro auf persönlichen Konten (Girokonto, Tagesgeldkonto, Wertpapierabrechnungskonto, u.a.)
Bayerische Bodenseebank	-0,50 %	für Guthaben ab dem ersten Euro auf Tagesgeld- und Girokonto, soweit vertraglich vereinbart, individueller Freibetrag möglich
Berliner Sparkasse	-0,50 %	ab 500.000 Euro auf Tagesgeld- und Girokonto

Strafzinsen – was nun?

Auf das Firmenkaptal drohen Strafzinsen



Visualisieren

Auswirkungen von Negativzinsen

Zinsen-berechnen de

Kenndaten:

Anfangskapital:	100.000 Euro
Zinssatz:	-0,50 Prozent p. a.
Laufzeit:	15 Jahre
Endkapital:	92.756,90 Euro
Zinseszins:	Ja, Zinsansammlung
Unterjährige Verzinsung:	Linear
Zinsen gesamt:	-7.243,10 Euro

Verlust von
7.243,10 Euro
 in 15 Jahren

Jahr	angelegtes Kapital zu Jahresbeginn	Zinsen	Zinsen gesamt	Kapital inkl. Zinsen am Jahresende
1	100.000,00	-500,00	-500,00	99.500,00
2	99.500,00	-497,50	-997,50	99.002,50
3	99.002,50	-495,01	-1.492,51	98.507,49
4	98.507,49	-492,54	-1.985,05	98.014,95
5	98.014,95	-490,07	-2.475,12	97.524,88
6	97.524,88	-487,62	-2.962,75	97.037,25
7	97.037,25	-485,19	-3.447,94	96.552,06
8	96.552,06	-482,76	-3.930,70	96.069,30
9	96.069,30	-480,35	-4.411,04	95.588,96
10	95.588,96	-477,94	-4.888,99	95.111,01
11	95.111,01	-475,56	-5.364,54	94.635,46
12	94.635,46	-473,18	-5.837,72	94.162,28
13	94.162,28	-470,81	-6.308,53	93.691,47
14	93.691,47	-468,46	-6.776,99	93.223,01
15	93.223,01	-466,12	-7.243,10	92.756,90
Gesamtsummen	100.000,00	-7.243,10	-7.243,10	92.756,90

Auswirkung von Strafzinsen

Am Beispiel Tagesgeld

Beispiel:

Anlage von 200.000 Euro für 30 Jahre, -0,5 Prozent Strafzins ab 100.000 Euro

Anfangskapital:	200.000 Euro
Zinssatz:	-0,50 Prozent p. a.
Laufzeit:	30 Jahre
Endkapital:	186.038,42 Euro
Zinsezins:	Ja, Zinsansammlung
Unterjährige Verzinsung:	Linear
Zinsen gesamt:	-13.961,58 Euro

Verlust von

13.961,58 Euro

in 30 Jahren



Das lässt sich nicht schönrechnen!

ParkAllee für juristische Personen

Ihr Erfolgsrezept gegen Strafzinsen auf Firmenkapital

Gute Gründe für ParkAllee

- Zugang zu institutionellen Fonds (Clean Share Classes) ab Einmalanlage von 10.000 Euro
- Kostenloses Startmanagement für Einmalanlage und Zuzahlungen
- Große Fondsauswahl zu Top-Konditionen (Clean Share Classes = Institutionelle Fondsklassen)
- Bis zu zwölf mal pro Jahr kostenlose Fondswechsel möglich
- Zuzahlungen ab 500 Euro möglich
- Bis zu zwölf kostenlose Teilauszahlungen pro Jahr – ohne Stornogebühren, Fondswert steht immer zur Verfügung
- Schlanke Verwaltung – nur eine Buchungsnote zum Bilanzstichtag

Beispiel:

Anlage von 200.000 Euro für 30 Jahre, ParkAllee* mit defensivem Anlagekonzept

Mögliche Kapitalabfindung

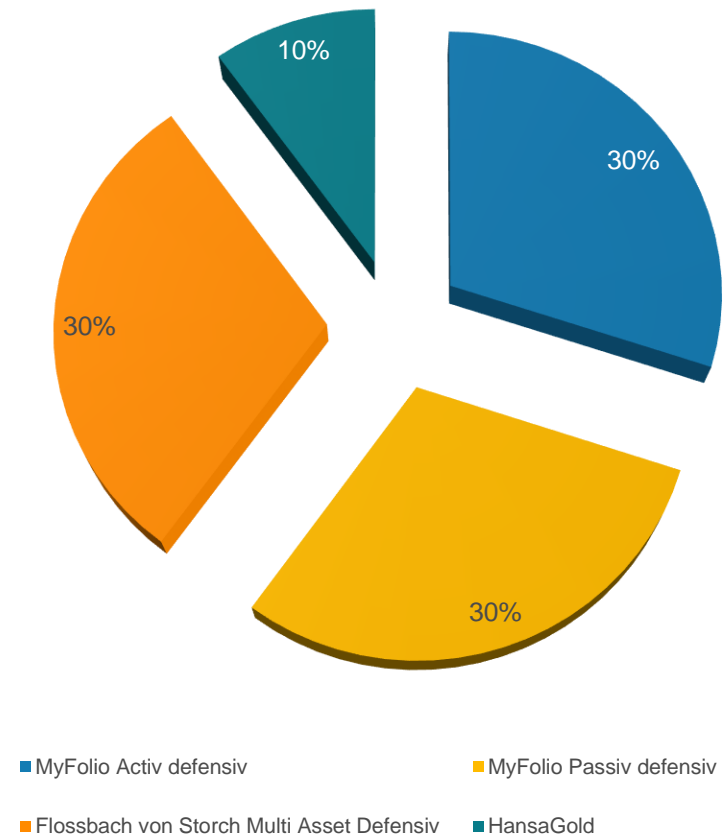
bei 2,5% Rendite p.a. 318.122 Euro

bei 3,0% Rendite p.a. 368.542 Euro

Vorteil:

- Zugang zu kostengünstigen Fonds
- kostenlose Fondswechsel möglich
- kostenlose Teilauszahlungen möglich
- Schlanke Verwaltung mit nur einem Buchungssatz für den Steuerberater (Rückkaufswert der Police zum Bilanzstichtag)

Idee einer defensiven Fondsauswahl



*Berechnung: ParkAllee Tarifvariante V (0% AC/ 0,3%FC), 200.000 Euro, Eintrittsalter 55, Endalter 85, illustrierte Wertentwicklung 2,5%

** Berechnung zinsen-rechnen.de

Qualitätsfonds zum Einkaufspreis

Vielfältige Fondsauswahl für jede Risikoklasse und jeden Anlegertyp

Standard Life

AberdeenStandard
Investments

BLACKROCK

 **COMGEST**

Handelsblatt

 **Flossbach von Storch**

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
2020**

Standard Life Versicherung

Im Test: 66 gemanagte Fonds
aus 17 Fondspolizen
Handelsblatt • 22.04.2020
In Kooperation mit Assekurata

Schroders

Gemanagte Portfolios, Passivfonds, Nachhaltigkeitsfonds, Multi-Asset-Lösungen, Fonds nach Regionen und Themen, Spezialfonds etc.

Hier entdecken Sie die Fonds sowie
Detailinformationen wie Wertentwicklungen,
Anlagestrategie, Einzelpositionen und vieles mehr:

www.standardlife.de/fonds/fonds-auswahl/

 **Vanguard**

 **KEPLER
FONDS**

J.P.Morgan

CANDRIAM 
A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY

 **Fidelity**
INTERNATIONAL

HANSAINVEST

Qualitätsfonds zum Einkaufspreis

Vorteile für Geschäftspartner

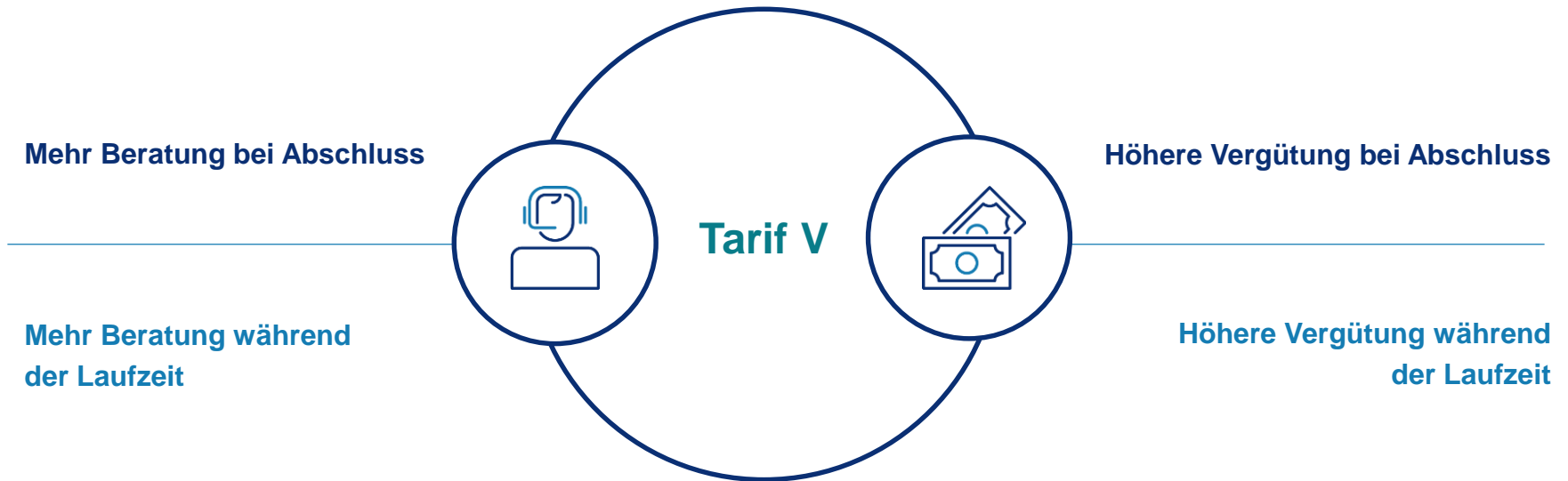


- ✓ Alle Fonds zum Einkaufspreis
- ✓ Große Auswahl an Fonds mit geringer Volatilität
- ✓ Kostenlose Fondswechsel möglich
- ✓ Steuerfreie Fondswechsel möglich
- ✓ Steuervorteile im Versicherungsmantel

ParkAllee für juristische Personen

Liquidität plus Wachstumschancen

Die Vergütung kundenfreundlich gestalten – mit Tarif V



ParkAllee für juristische Personen - statt Strafzinsen auf Firmenkapital

Ab 100.000 Euro Firmenkapital drohen Strafzinsen - was nun?

Seit mehr als zehn Jahren leben wir in einem Niedrigzinsumfeld – mit einem Leitzins, der bei null steht. Das bringt all jenen Vorteile, die einen Kredit aufnehmen oder ihren Einkauf finanzieren wollen. Wer hingegen Geld spart oder – wie Firmen – liquide Mittel vorhalten muss, hat das Nachsehen. Während das Kapital auf einem Geldmarktkonto vor 15 Jahren ohne weiteres Zuthun Rendite abwarf, verliert es heute durch Inflation und Nullzins schleichend an Wert. Hinzu kommt: Immer mehr Banken erheben ab einer Summe von 100.000 Euro, manche aber auch schon ab 20.000 Euro Strafzinsen. Gerade Unternehmen, die liquides Vermögen für Gehaltsläufe, finanzielle Engpässe, ungeplante Transaktionen, ausstehende Zahlungen oder zur Erfüllung von Pensionszusagen zur Verfügung haben müssen, stellt das vor besondere Herausforderungen. An sie werden die Kosten weiterberechnet, die Geschäftsbanken für Einlagen bei der EZB berappen müssen. Doch es gibt Alternativen.

ParkAllee für juristische Personen - Liquidität plus Wachstumschancen

Unsere fondsgebundene Rentenversicherung ParkAllee kombiniert attraktive Investments mit den Vorteilen einer Versicherung – und bietet so im Vergleich zu reinen Fondsinvestments echte Mehrwerte. Etwa durch kostenfreie Fondsgeschäftskosten, die besonders günstigen Fonds, die zu Preisen für institutionelle Anleger ausgegeben werden. Vor allem: ParkAllee ist eine Lebensversicherung, die diesen Vorzügen können nicht nur natürliche Personen profitieren, sondern auch juristische Personen – also Organisationen wie Gesellschaften mit beschränkter Haftung (GmbH) oder Aktiengesellschaften (AG).

In Zeiten von Null- und Negativzinsen kann ParkAllee für Unternehmen eine echte Alternative zum Tagesgeldkonto sein. Statt durch Strafzinsen zu schmelzen, kann das Firmenkapital Rendite erwirtschaften. Die Wahl eines defensiven Fonds hält das Risiko in Grenzen. Flexibilität ist durch zwölf Teilauszahlungen pro Jahr ebenfalls gewährleistet. Und mit Tarif V lässt sich die Vergütung kundenfreundlich ausgestalten.

Tagesgeld

Auswirkungen von Strafzinsen

Beispiel: Anlage von 200.000 Euro für 30 Jahre, -0,5 Prozent Strafzins ab 100.000 Euro

Anfangskapital:	200.000,00 Euro
Zinssatz:	-0,50 % p. a.
Laufzeit:	30 Jahre

Endkapital: 136.030,42 Euro

Hier klicken

oder

www.standardlife.de/fuer-vertriebspartner/parkallee-fuer-juristische-personen/ besuchen.

Unterjährige Verzinsung:	Linear
Zinsen gesamt:	-13.969,58 Euro

Das lässt sich nicht schönrechnen!

Beispielhafte Entwicklung von 200.000 Euro

ParkAllee für juristische Personen

Ihre Vorteile auf einem Blick!

- ✓ Einfache Selektionskriterien in Ihrem Kundenverwaltungsprogramm
 - ✓ z.B. nach Kunden mit SEPA-Mandat bei Banken/Sparkassen, die schon Strafzinsen verlangen
 - ✓ Unternehmensform (Firmen, Gewerbekunden, Selbständige, etc.)
- ✓ Einfache Antragsaufnahme
- ✓ Einfache steuerliche Behandlung (Anlagevermögen): Bilanzstichtag im Antrag erfassen und Standard Life liefert die Daten
- ✓ Flexible Vergütungsvarianten mit fondsbasierter Vergütung
- ✓ Keine Stornohaftung



Sprechen Sie Ihren Sales Consultant an – wir unterstützen Sie sehr gerne

eMail: vip-partner@standardlife.de



Danke