

Besser Geld anlegen

Andreas Michalsky
Senior Vertriebs-Manager

WERBEMITTEILUNG –
NUR FÜR DEN VERTRIEB



Viele Herausforderungen



- Wo steht das Geschäftsmodell Versicherungs- und Anlageberatung in ein paar Jahren?
- Wie kann ich bei all diesen enormen Veränderungen meine Kunden binden?
- Wie aktiviere ich meine Bestandskunden?
- Was muss ich tun, um zukünftig noch Relevanz für meine Kunden zu haben?



- Parallel hinkt der Vermögensaufbau von Sparbuch-Kunden seit Jahren den Niedrigzinsen hinterher. Zudem verlieren Kunden durch hohe Inflationsraten sogar Kaufkraft. So stellt sich vermehrt die Frage, wie Kunden überhaupt noch positive Rendite erzielen können.

Baloise hat die passende Lösung

Was wäre, wenn Sie ohne Aufwand direkt im Geldanlage-Bereich durchstarten könnten?

- Mit digitaler Unterstützung reduziert sich Ihr Beratungs-/und Betreuungsaufwand auf ein Minimum, und Sie profitieren von einer attraktiven Vergütung.
- Sie benötigen keine 34f Lizenz. Sie erhalten maßgeschneiderte Lösungen für Ihre Kunden, passend zu den individuellen Kenntnissen und Erfahrungen.
- Wir haben die notwendige Kompetenz und kümmern uns um die Anlagen Ihrer Kunden. So haben Sie Zeit sich auf das Wesentliche zu konzentrieren - Ihre Kunden.



Baloise hat die passenden Lösungen

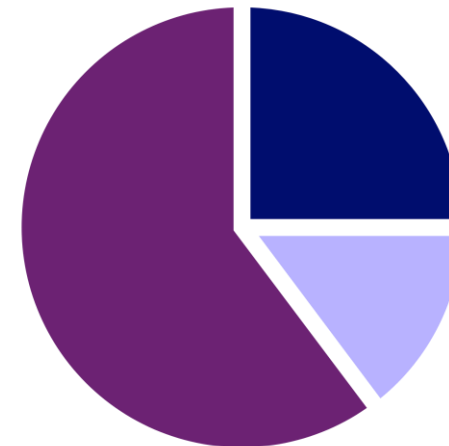
Tagesgeld und Festgeld

- Einfache Zinsprodukte, die jeder kennt
- Mit Zinsen deutlich über den Marktdurchschnitt
- Komplette Gebührenfrei
- Selbstverständlich mit gesetzlicher Einlagensicherung

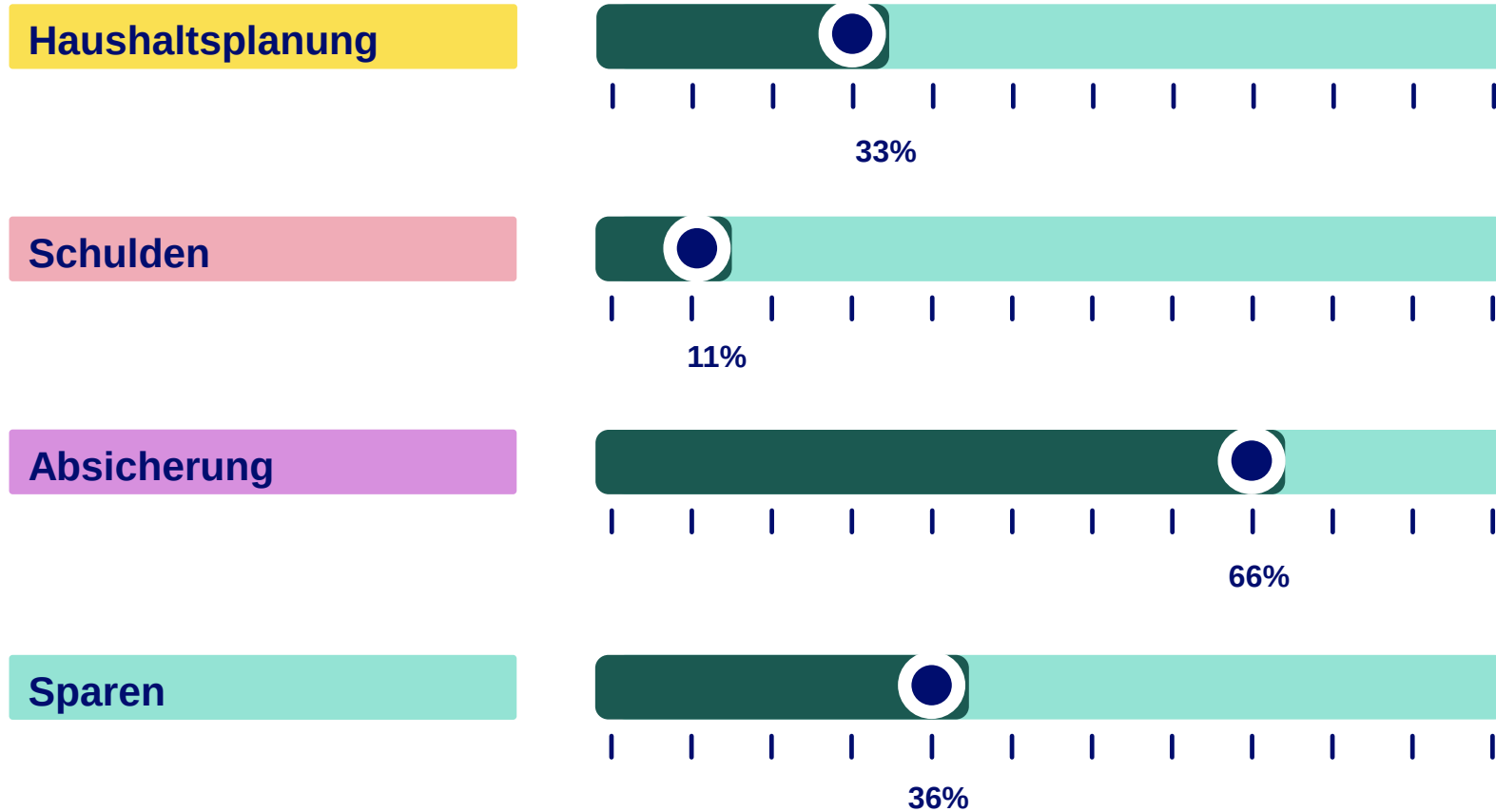


Vermögensverwaltung

- Professionelle Fonds-Direktanlage ohne 34f
- Rund-um-Sorglos-Betreuung durch Vermögensverwalter
- Alle Risikoklassen vertreten mit insgesamt 19 Portfolios
- Ab 50 Euro Sparplan und / oder 400 Euro Einmalanlage



Financial Wellness: Wo sehen die Deutschen Handlungsbedarf?



Financial Wellness kommt aus dem englischen und steht für Finanzielles Wohlbefinden.

Genauso wie Sport zur körperlichen Gesundheit beiträgt oder ein seelisches Gleichgewicht wichtig ist, so kann auch finanzielles Wohlbefinden dazu beitragen, positiven Einfluss auf die Gesundheit zu haben.

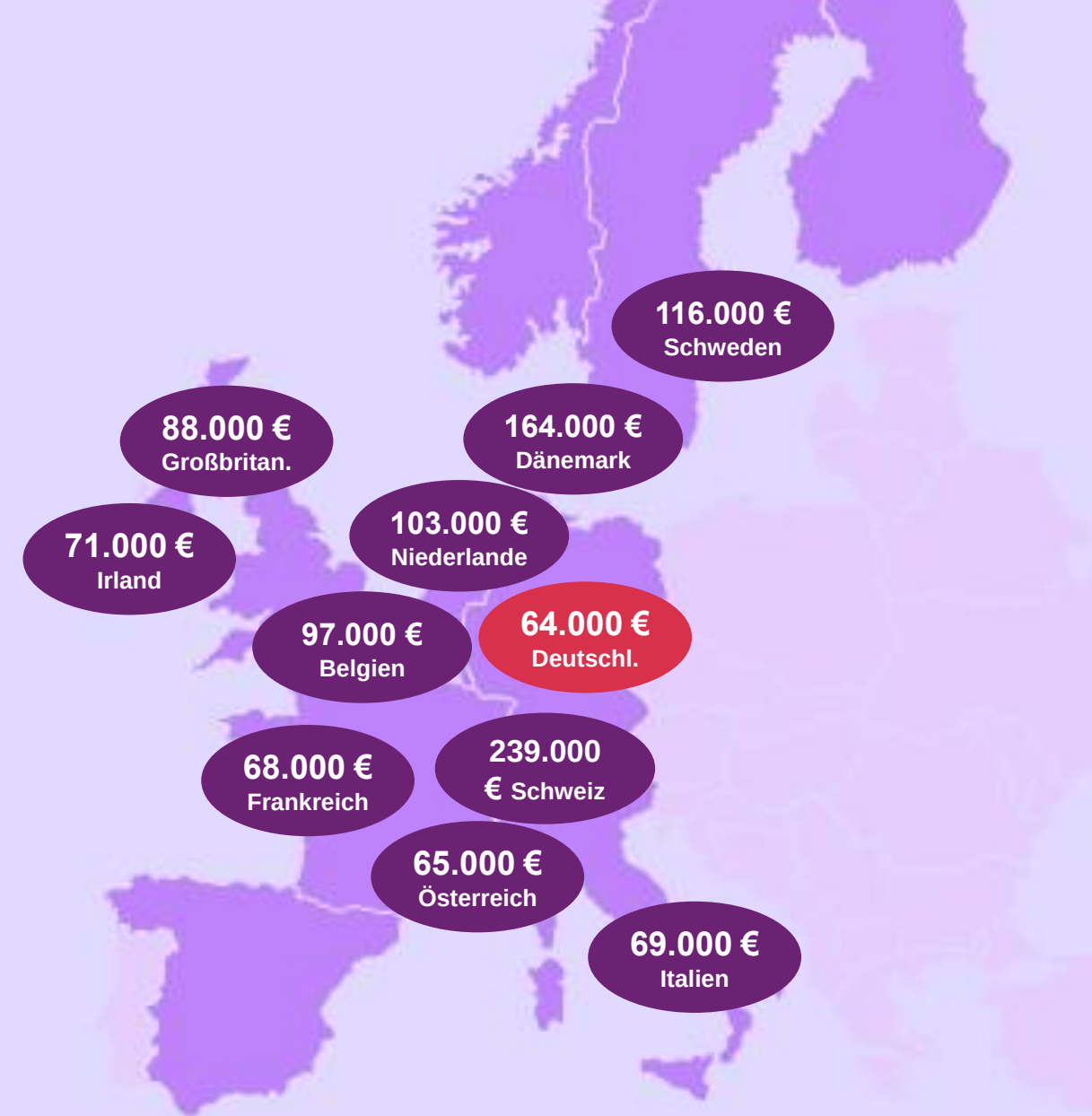
Nettovermögen der Deutschen: Platz 11 in Europa

In Deutschland ist das durchschnittliche Nettovermögen unterdurchschnittlich – gerade im Vergleich der Wirtschaftsleistung und des Einkommens.

Ein Grund hierfür ist, dass viele Menschen in Deutschland in der Altersvorsorge traditionell noch sehr stark auf die staatlichen Sicherungssysteme vertrauen.

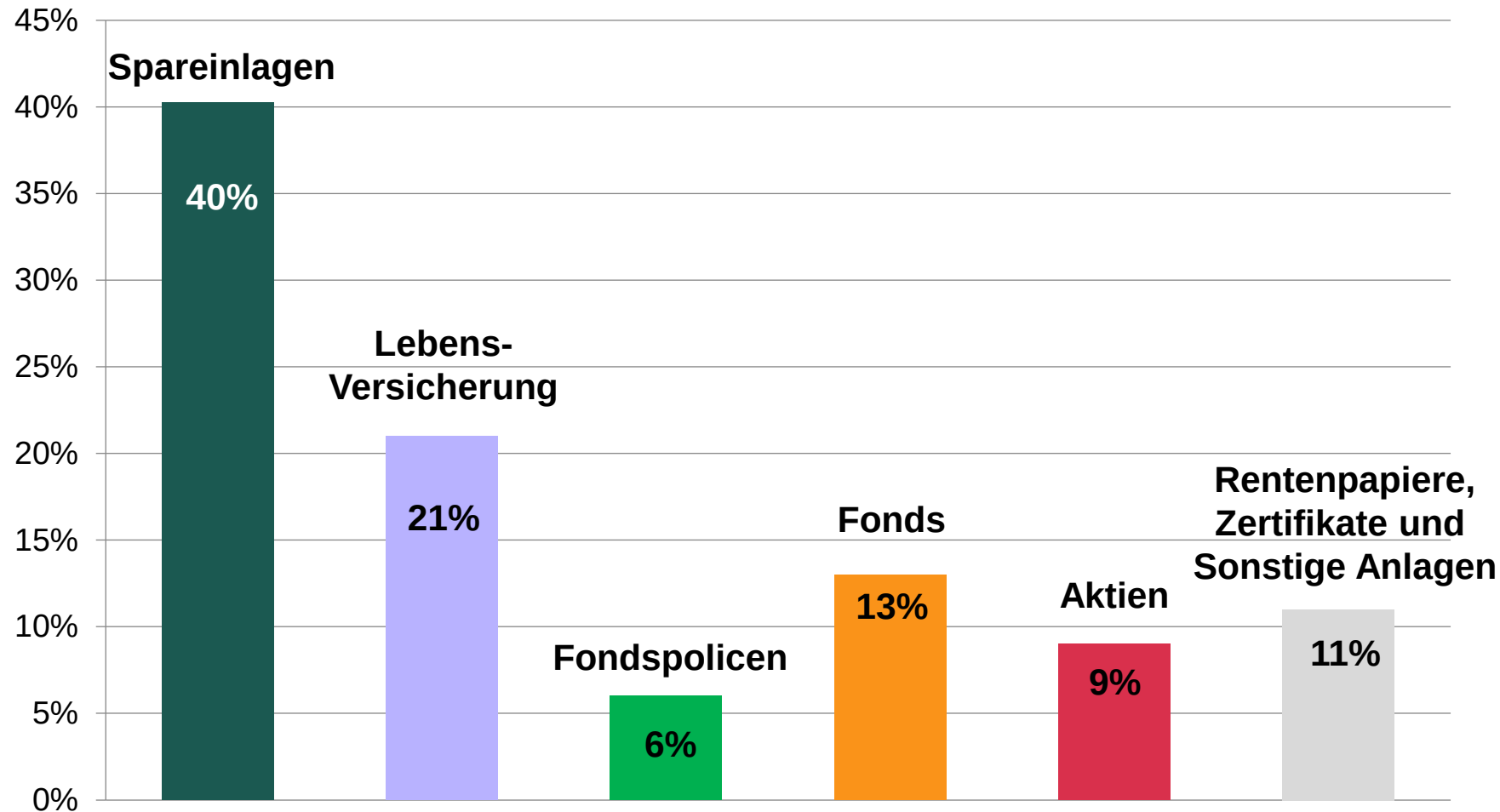
Und aufgrund der fehlenden wirtschaftlichen Kenntnisse und Bildung erfolgen Geldanlagen immer noch sehr sicherheitsorientiert. Kein Wunder, dass nur Deutschland und Österreich das Sparbuch kennen und damit Platz 10 und 11 in Europa einnehmen.

Das Netto-Geldvermögen umfasst Ansprüche aus Versicherungen, Aktien, Anleihen, Fonds sowie Bankguthaben. Von diesem Brutto-Geldvermögen werden wiederum die Verbindlichkeiten abgezogen.



In Deutschland geht Sicherheit vor

Geldvermögen der Deutschen 2022: 8 Billionen Euro



11% betrug die Sparquote privater Haushalte im letzten Jahr. Während der Pandemie lag diese bei 16% - mangels Alternativen.

140 Mrd. Euro betrugen die Kursverluste bei Aktien, Wertpapieren und Fonds im vergangenen Jahr - ca. 2% vom Geldvermögen.

Quelle: <https://www.dzbank.de/content/dzbank/de/home/die-dz-bank/presse/schwerpunktthemen/2022/er-deutschen-steigtauf8billioneneuowachstumwegenniedrigererspar.html>

Startseite > Wirtschaft

Zins-Abzocke: Viele Sparkassen bieten schlechte Konditionen - in diesen Städten ist es besonders schlimm

Erstellt: 11.05.2023, 08:20 Uhr
Von: [Lisa Mayerhofer](#)

Kommentare

Teilen



Immer mehr Banken erhöhen die Tagesgeldzinsen für ihre Kunden. Die Sparkassen hinken dabei stark hinterher. (Symbolbild)
© rheinmainfoto/imagio-images

Bild

TV-STREAMINFO 20 BILDOPLUSWETTERMEDIENTHEKBILD SHOPZEITUNGSucheANMELDEN

STARTSEITENEWSPOLITIKREGIOUNTERHALTUNGSPORTFUSSBALLLIFESTYLERATGEBERSEX & LIEBEAUTO SPIELEDEALS

BILD • Gold • Wirtschaft • Zins-Schweinerei: Millionen Bank- und Sparkassen-Kunden gehen weiter leer aus

MILLIONEN SPARER GEHEN LEER AUS

Die große Zins-Schweinerei

Diese Sparkassen und Banken bieten null Zinsen

Foto: mvc_stock - stock.adobe.com

Von: **PHILIP FABIAN UND CARL-VICTOR WACHS**
01.02.2023 - 11:18 Uhr

Die Bank-Abzocke geht weiter: Seit Monaten steigen die Zinsen, doch die Gewinne behalten die Institute lieber für sich. Besonders die rund 50 Millionen Sparkassen-Kunden gucken oft weiter in die Röhre.

Für die Kunden bloß die Krümel

Die EZB hat den Leitzins erhöht. Banken verdienen dadurch wieder Geld, geben die Überschüsse aber kaum an die Kunden weiter. Dürfen die das?

Von **Leon Berent**

9. Februar 2023, 16:38 Uhr / 20 Kommentare /

Artikel hören

Z+

EXKLUSIV FÜR
ABONNENTEN



TV-STREAM

Bild+

INFOS ZU BILDPLUS

WETTER

MEDIATHEK

BILD SHOP

ZEITUNG

SUCHE

ANMELDEN

STARTSEITE

NEWS

POLITIK

REGIO

UNTERHALTUNG

SPORT

FUSSBALL

LIFESTYLE

RATGEBER

SEX & LIEBE

AUTO

SPIELE

DEALS

BILD • Leben & Wissen • Sparfochs • Tagesgeld-Traumzinsen: Diese Banken tricksen Bestandskunden aus

ABER NICHT FÜR JEDEN

Traumzinsen fürs Tagesgeld

Foto: Shutterstock / ITTIGallery

Von: FRANK OCHSE

16.06.2023 - 14:13 Uhr

Aktuell gibt es Traumzinsen aufs Tagesgeld: oft mehr als 3 Prozent. Aber leider gelten diese Zinsen nicht für alle.

Oft gibt es massive Einschränkungen, Bestandskunden mit bestehendem Tagesgeld-Konto schauen da leider fast immer in die Röhre. BILD fand vier Banken, die Anleger mit bestehenden Verträgen besonders krass austricksen. Der Sparfochs stellte diese Geldhäuser zur Rede. Lesen Sie, wie die Banken zu ihren treuen Kunden stehen – dazu eine große Tabelle mit den Unterschieden zwischen Neu- und Bestandskunden.

DIE

WELT

Dienstag, 4. Juli 2023

Banken bestehen bei Zinssätzen für Spareinlagen auf Augenmaß

Die Zinsen steigen seit vorigem Sommer. Spargelder sind wieder gefragt. Doch eins zu eins geben Geldhäuser die gestiegenen Sätze nicht weiter.

Führende Bankenvertreter haben sich gegen Vorwürfe einer zögerlichen Weitergabe der gestiegenen Zinsen an Sparer gewehrt. „Wir haben die Kunden faktisch zum ganz überwiegenden Teil über viele Jahre vor Negativzinsen geschützt“, sagte der Co-Chef der genossenschaftlichen DZ Bank, Cornelius Riese, am Montag beim „Frankfurt Euro Finance Summit“. Nach dem „Paradigmenwechsel“ der rasanten Zinswende brauche der Bankensektor „jetzt auch eine gewisse Anpassungsphase, bis das System wieder im Gleichgewicht ist“.

Nach Jahren mit Null- und Negativzinsen hat die Europäische Zentralbank (EZB) im vergangenen Sommer die Zinswende eingeleitet. Seit Juli 2022 erhöhte die Notenbank im Kampf gegen die hohe Inflation die Zinsen im Euroraum acht Mal in Folge. Der Leitzins, zu dem sich Geschäftsbanken frisches

Geld bei der EZB besorgen können, liegt mittlerweile bei 4,0 Prozent. Für die nächste Zinsentscheidung am 27. Juli hat die EZB eine weitere Erhöhung in Aussicht gestellt.

Viele Geschäftsbanken reagierten mit Zinsangeboten für Sparkunden, es gibt allerdings weiterhin auch solche Geldhäuser, die mit Nullzinsen auf dem Tagesgeldkonto hantieren. Die Bundesbank hatte jüngst festgestellt, dass sich Banken bei der Weitergabe der EZB-Zinserhöhungen an Sparer teils mehr Zeit lassen als in der Vergangenheit. Verbraucherschützer aus mehreren Bundesländern forderten kürzlich Sparkassen auf, „Einlagen von Verbraucherrinnen und Verbrauchern in Höhe der gesetzlichen Einlagensicherung anzunehmen und zu verzinsen“.

Commerzbank-Finanzvorständin Bettina Orlopp sagte bei der Tagung in Frankfurt, sie sehe in Deutschland aktu-

ell einen „sehr, sehr gesunden Wettbewerb“ um Einlagen. Angesichts der Geschwindigkeit, in der die Zinswende passiert sei, müsse „man auch aufpassen, dass man jetzt nicht in eine Überforderung reinget“. Angesichts der mit Zinserhöhungen einhergehenden Kosten und Themen wie Einlagensicherung müsse „man das schon intelligent machen, um jetzt nicht eine Gegenkrise zu produzieren“, sagte Orlopp.

Ziel seien attraktive Angebote für die Kundschaft, aber zugleich auch „eine gesunde Balance zwischen attraktiven Angeboten, dem Wettbewerb, der Liquidität und der Profitabilität“, sagte Orlopp. „Da müssen wir als Bank den richtigen Weg für alle unsere Stakeholder finden.“

Unterdessen äußerte sich Bundesbankpräsident Joachim Nagel in Frankfurt zur Geldpolitik der Europäischen Zentralbank. Die Zinserhöhungen seien

demnach noch nicht am Ende, da die Aufwärtssrisiken für den Inflationsausblick überwiegen.

Entscheidungen über weitere Zinsanhebungen nach der EZB-Ratsitzung im Juli blieben zwar datenabhängig, doch „so wie ich das sehe, haben wir noch eine Wegstrecke zurückzulegen“, sagte Nagel in einer Rede.

„Aufwärtssrisiken für den Preisausblick dominieren“, so Nagel. „Betrachtet man die Prognose, so ist eher mit höheren als mit niedrigeren Inflationsraten zu rechnen. So könnten etwa unerwartet starke Zuwächse bei Löhnen oder Gewinnmargen die Inflation auf mittlere Sicht ansteigen lassen.“

Während eine weitere Zinserhöhung am 27. Juli so gut wie sicher ist, diskutieren die Währungshüter noch darüber, wie stark die Zinsen danach noch steigen müssen, um die Inflation unter Kontrolle zu bringen. Nagel hat sich

deutlich für eine weitere Straffung ausgesprochen.

Die Kerninflation im Euroraum hat sich im Juni erneut beschleunigt, ein Rückschlag für die Währungshüter, die

”

FUSSABDRUCK

DER EZB DÜRFTE

WIEDER

ÜBERSCHAUBARER

WERDEN

JOACHIM NAGEL,

Bundesbankpräsident

Die Tagesgeld-Geizhalse

Nur eine

von 354 Sparkassen

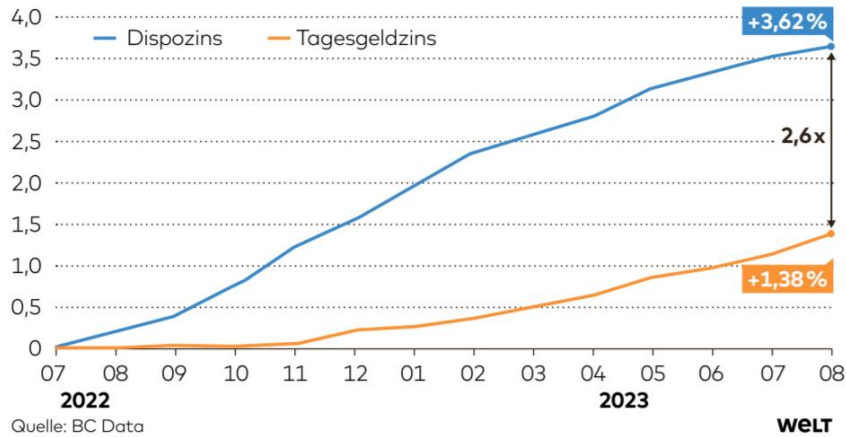
zahlt

3 Prozent Zinsen

baloise

Dispozinsen steigen 2,6 mal so stark

Dispositionskredite, Deutschland, private Haushalte,
Zinsanstieg seit Juli 2022 in Prozentpunkten



Horrende Unterschiede

TOP 5 der niedrigsten Dispozinsen

Bank	Konto	Dispozins
HypoVereinbank	HVB PlusKonto	3,62*
C24 Bank	C24 Smartkonto	7,49
EthikBank	Girokonto	7,50
Deutsche Skatbank	Skatbank TrumpfKonto	8,38
Targobank	Online-Konto	8,77
PSD Bank Nürnberg	PSD GiroDirekt	9,49

TOP 5 der höchsten Dispozinsen

Bank	Konto	Dispozins
Raiffeisenbank Gruibingen	VR-GiroFlexibel	16,00
Volksbank Seesen/Harz	VR-Online	16,15
Volksbank Ostlippe	Girokonto	16,27
Volksbank Nordharz	VR ONLINE-Konto	16,64
VR-Bank Landsberg-Ammersee	VR-Giro DIREKT	17,16

* = 2 Jahre reduzierter Dispozins für Neukunden, anschließend 14,48% (aktueller Zins)
Quelle: FMH Stand: 13.10.2023

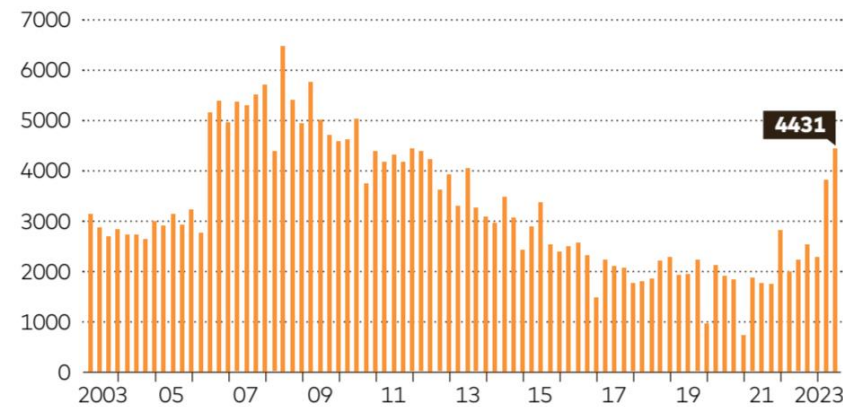
WELT

Die wachsende Zinslücke der Bankkunden

Vom historischen Zins-Anstieg profitieren
Verbraucher kaum. Die Dispogebühren
steigen hingegen im Rekordtempo

Auf Rekordkurs

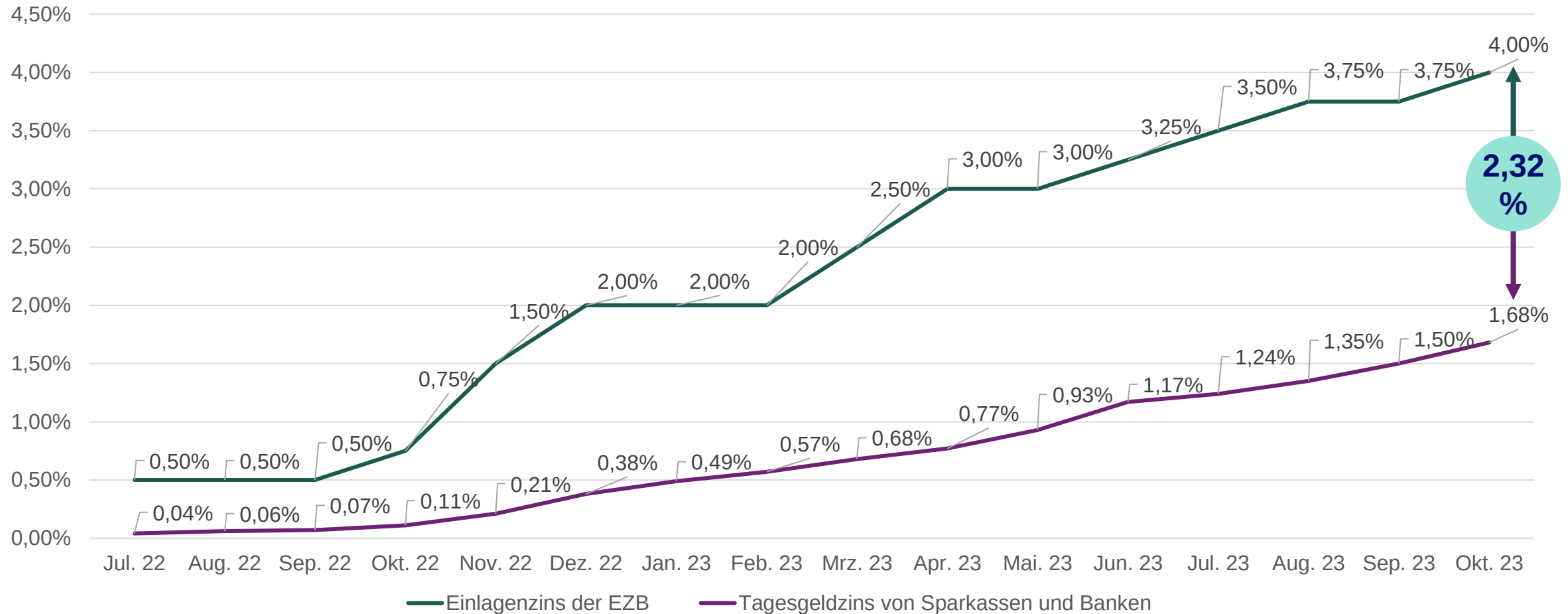
Zinsüberschuss Commerzbank pro Quartal, Angaben in Millionen Euro



WELT

Der Beweis: Keine Zinsanpassung bei Sparkassen und Banken

Durchschnittszinssatz aller Banken im Vergleich mit dem Einlagenzins der EZB



Und bei Ihnen vor Ort?

Bundesland	Anzahl der Sparkassen mit Tagesgeld	Zinsen minimal	Zinsen durchschnittlich	Zinsen maximal
Baden-Württemberg	50	0,00%	0,49%	1,75%
Bayern	53	0,00%	0,62%	1,40%
Berlin / Brandenburg	9	0,25%	0,62%	1,00%
Bremen	2	0,00%	0,20%	0,40%
Hamburg	2	1,00%	2,00%	3,00%
Hessen	29	0,00%	0,48%	1,30%
Mecklenburg-Vorpommern	5	0,25%	0,98%	1,75%
Niedersachsen	33	0,00%	0,68%	3,00%
Nordrhein-Westfalen	70	0,00%	0,65%	1,50%
Rheinland-Pfalz	20	0,00%	0,48%	1,25%
Saarland	6	0,20%	0,46%	0,75%
Sachsen	9	0,30%	0,94%	1,60%
Sachsen-Anhalt	8	0,10%	0,50%	1,10%
Schleswig-Holstein	9	0,25%	0,71%	1,40%
Thüringen	13	0,00%	0,54%	1,65%
Gesamt	318	0,16%	0,69%	1,52%

Was ist Tagesgeld?

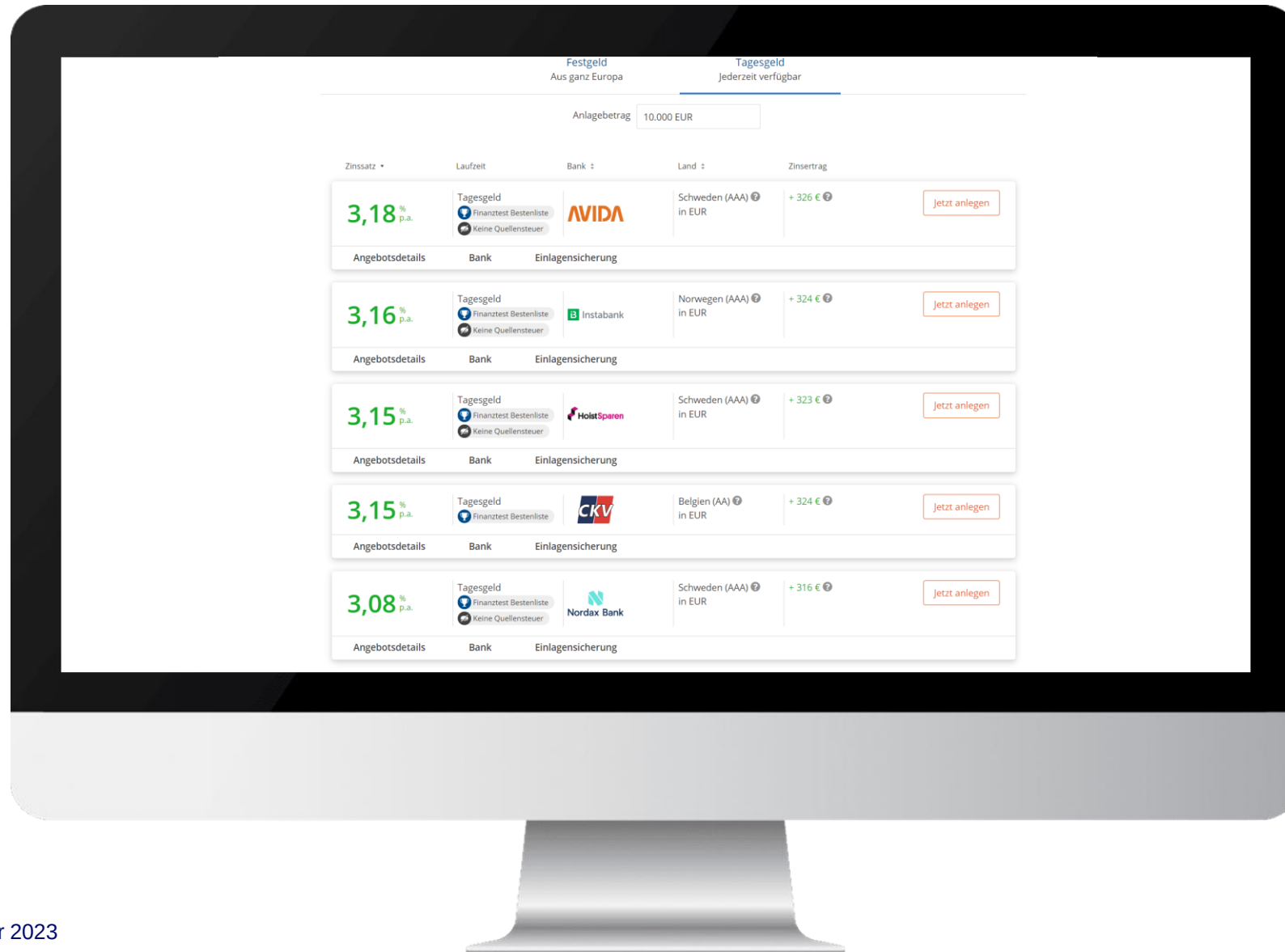
Ein Tagesgeld ist eine Anlagemöglichkeit auf Guthabenbasis, bei der Anleger einen Betrag ohne festgelegte Laufzeit mit einem variablen Zinssatz anlegen und über diesen jederzeit verfügen können.

Anleger können täglich über das Guthaben verfügen und in der Regel jederzeit weitere Einzahlungen leisten. Somit bietet ein Tagesgeld die größtmögliche Flexibilität.

Solange das Tagesgeld in Euro abgeschlossen wird, entfallen zudem Fremdwährungsrisiken. Zwar besteht nach wie vor ein Ausfallrisiko der Bank, dieses jedoch wird je nach gewählter Einlage durch die jeweilige nationale Einlagensicherung abgesichert.

Der bei einem Tagesgeld angegebene Zinssatz bezieht sich üblicherweise auf ein Jahr. Je nach Bank werden die Zinsen in unterschiedlichen Intervallen gutgeschrieben: monatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich. Durch diese Intervalle macht sich zudem ein Zinseszins-Effekt bemerkbar.

Zinsvergleichsportal für Tagesgeld



Was ist Festgeld?

Ein Festgeld (synonym: Termineinlage, Termingeld, Festgeldeinlage) ist eine Anlagemöglichkeit, bei der Anleger einen festen Betrag einmalig mit einer festen Laufzeit zu einem im Voraus vereinbarten, festen Zinssatz, anlegen können.

Es gibt unterschiedliche Laufzeit, in der Regel von 6 Monaten bis zu 10 Jahren.

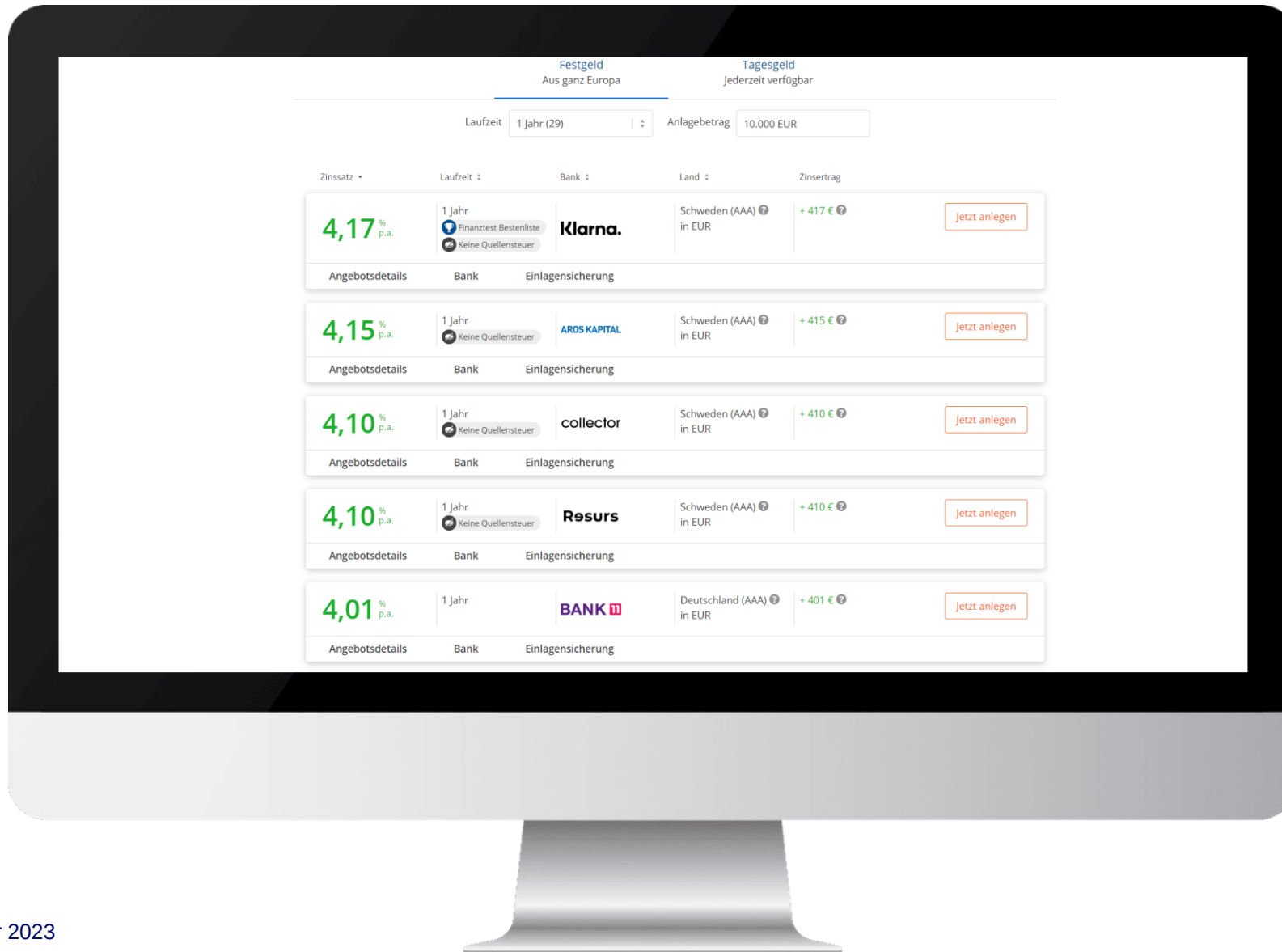
Die Kapitalrückzahlung sowie die Zinszahlung sind beim Festgeld zunächst vertraglich garantiert, da weder das Kapital noch die Zinsen einem Kurs- oder Zinsrisiko unterliegen.

Solange das Festgeld in Euro abgeschlossen wird, entfallen zudem Fremdwährungsrisiken. Zwar besteht nach wie vor ein Ausfallrisiko der Bank, dieses jedoch wird je nach gewählter Einlage durch die jeweilige nationale Einlagensicherung abgesichert.

Ein wesentlicher Unterschied zum Tagesgeld ist die Zinssicherheit des Festgeldes über die gesamte Laufzeit. Bei einem Tagesgeld gilt ein variabler Zinssatz.

Der Nachteil gegenüber Tagesgeld ist, dass Anleger vor Fälligkeit eines Festgeldes nicht über das Guthaben verfügen können.

Zinsvergleichsportal für Festgeld unterschiedlicher Laufzeiten



Baloise: Tagesgeld und Festgeld über Kooperation mit WeltSparen

Stark: Instrument zur Gewinnung von Neukunden & Geldanlage-Einstiegsprodukt

Zeitersparnis: Einfache digitale Prozesse über unseren Partner WeltSparen

Lösungsorientiert: Ablaufende LV, Erbschaften ...

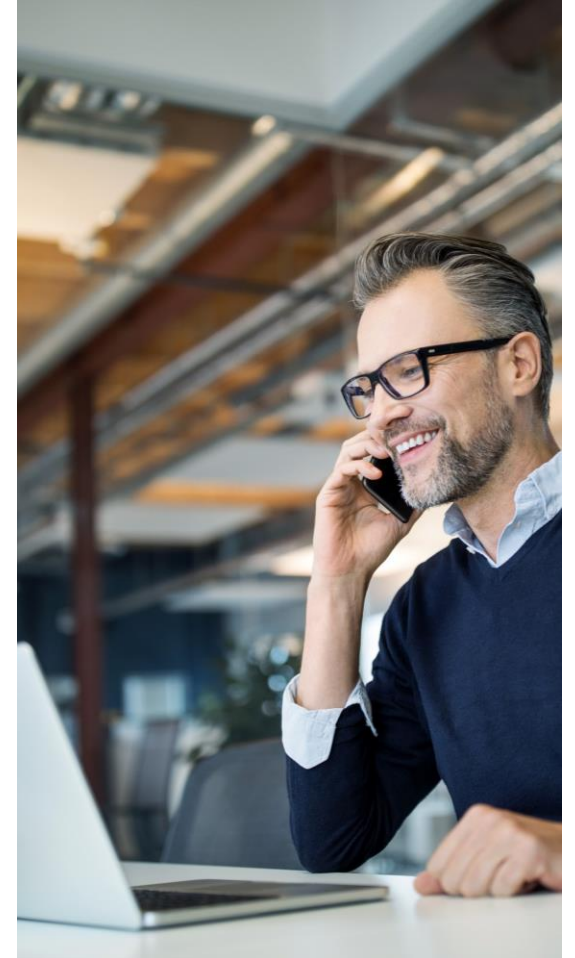
Flexibel: Gelder kurz- und mittelfristig parken

Attraktiv: überdurchschnittliche Zinsen, keine Gebühren, besser als Banken/Sparkassen

Einfach: erlaubnisfrei, auch für § 34d GewO-Makler

Kundenbindung: Absicherung der Bestandskunden vor Banken/Sparkassen

Sicher: 100% Einlagengesichert, keine Fremdwährungen, nur Euro-Angebote



Was ist eine Einlagensicherung?

Die gesetzliche Einlagensicherung bei Festgeld und Tagesgeld ist innerhalb der Europäischen Union im Rahmen von EU-Richtlinien geregelt. Sie sehen bestimmte Mindestanforderungen für die Absicherung von Einlagen vor. In Deutschland ist dies das Einlagensicherungsgesetz. Andere EU-Staaten haben eigene Umsetzungsvorschriften.

Die gesetzliche Einlagensicherung innerhalb der Europäischen Union ist Ausdruck des politischen Willens, um die Einlagen von Privatpersonen bei Banken und anderen Finanzinstituten vor Verlusten abzusichern. So können europäische Sparerinnen und Sparer vor den Folgen einer Bankenkrise oder einer finanziellen Schieflage der Banken bewahrt werden.

Durch die gesetzliche Einlagensicherung sind Einlagen innerhalb der gesamten EU bis zu einem Betrag von 100.000 € pro Kundin beziehungsweise Kunde und Bank gesichert.

Kundenansprache

Wie wichtig ist es Ihnen, Ihr Ersparnis nicht zu verlieren?

Wie zufrieden sind Sie mit Ihrer Hausbank?

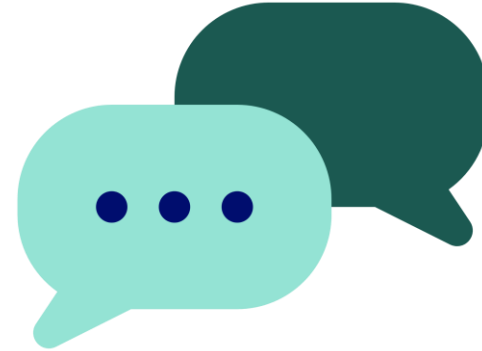
Wenn ich Dir 4% Garantiezins verspreche, hast Du 10 Minuten Zeit für mich?

Wie investieren Sie den risikofreien Teil Ihres Portfolios?

Suchen Sie auch nach einer sicheren Parkoption in unsicheren Zeiten?

Welche unterschiedlichen Sparmöglichkeiten nutzen Sie?

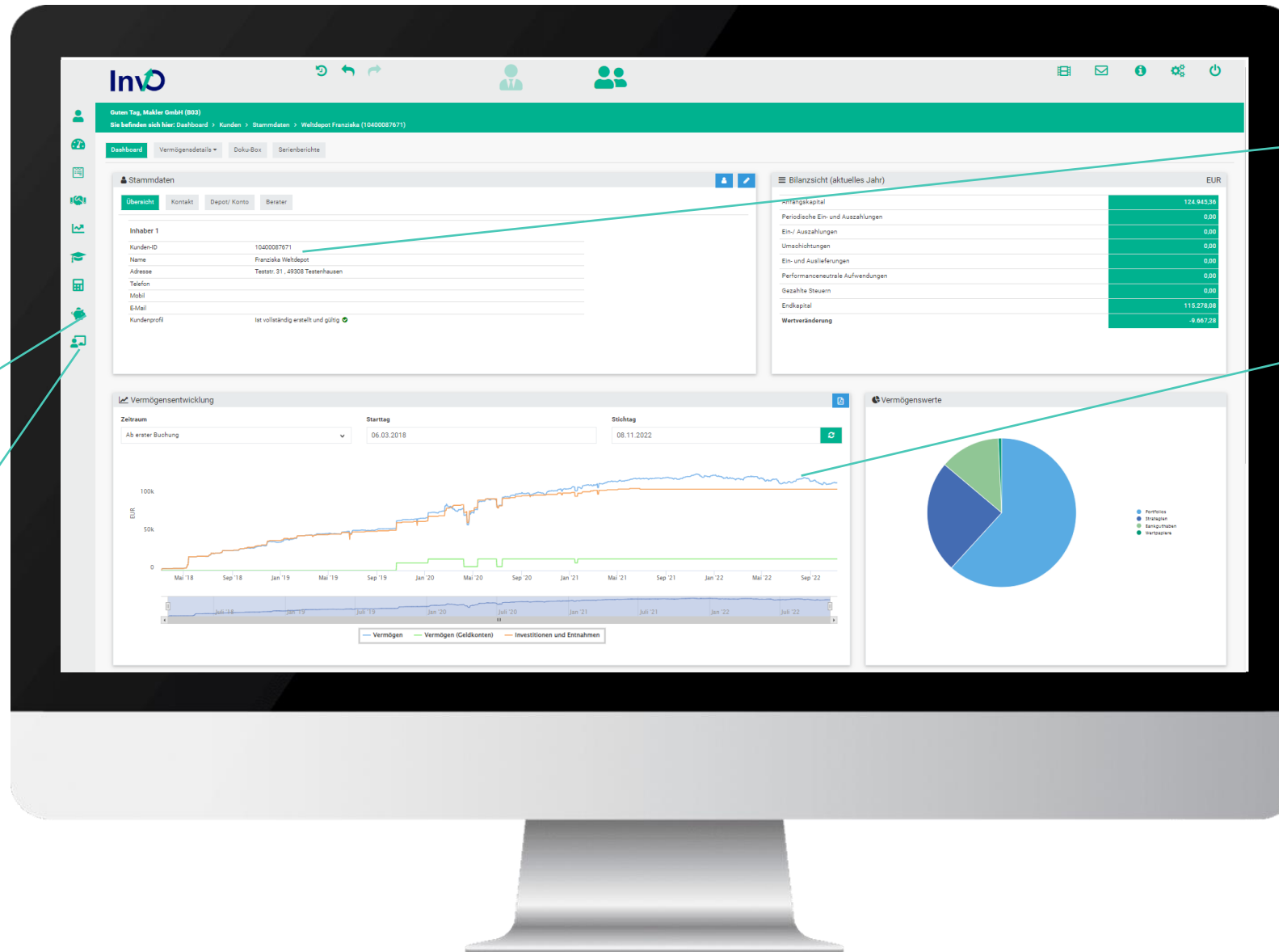
Wissen Sie, wie hoch die Zinsen bei Ihrer Bank sind?



10 Gründe warum WeltSparen wichtig für Sie ist

1. Durch eine Kooperation mit WeltSparen bieten Sie Ihren Kunden Zugang zu marktführenden Zinssätzen auf Tages- und Festgelder aus ganz Europa.
2. Sie erweitern das für Ihre Kunden verfügbare Produktportfolio, wodurch ihre Kundenbindung aufrecht erhalten bleibt.
3. Ohne eine Mindestanzahl an Abschlüssen ist WeltSparen ein flexibles Instrument in Ihrer Beratung, während Sie stets Ansprechpartner Ihrer Kunden bleiben.
4. In unserer Investmentplattform „InvestmentOptimizer“ haben Sie transparenten Überblick über die Kundengelder
5. Die Kontoeröffnung und die Kontoführung bei WeltSparen sind kostenlos.
6. Die einmalige Onlineregistrierung Ihrer Kunden ist in weniger als 10 Minuten abgeschlossen. Danach erfolgt eine einmalige Identifizierung gegenüber der Raisin Bank mittels Post- oder Videoident.
7. Nach erfolgreicher Registrierung wählen Ihre Kunden eine Anlage aus und überweisen den Anlagebetrag auf das Transaktionskonto bei der Raisin Bank – den Rest erledigt WeltSparen.
8. Bei allen Banken sind die vollständigen Anlagebeträge bis zu 100.000 Euro abgesichert.
9. Ihre Kunden unterliegen einem umfassenden Kundenschutz. Dafür werden ihre Kunden bei Nutzung des von uns bereitgestellten Links auf Sie geschlüsselt.
10. Das Kunden Online-Banking ist mit einer Firewall verschlüsselt. Auszahlungen erfolgen ausschließlich auf das Kundenkonto.

Alle Lösungen auf unserer Plattform „InvestmentOptimizer“ (InvO)



Tages- und
Festgeld

Vermögens-
verwaltung

Sicht auf
Kunden-
Geldanlage

Vermögens-
entwicklung

Vielen Dank!



Andreas Michalsky
Senior Vertriebs-Manager -
Investment
Financial Services


Ludwig-Erhard-Str. 22, 20459
Hamburg, Deutschland
T +49 40 3599 7227,
M +49 177 979 5412
andreas.michalsky@baloise.de