

## Geldanlage in der Praxis

99 Jahre hat er auf dem Buckel. Der gute alte Weltspartag. Ziel des ganzen war die Bildung eines Spargedankens und der finanziellen Bildung. Nach Jahren der Melancholie angesichts von Null Zins hat das Trauerspiel ein urplötzliches Ende genommen. Wenn man mit Anlageberatern und Kapitalanlegern spricht herrscht gerade Euphorie über die urplötzlich zurückgekehrten Möglichkeiten der Zinsanlage. Grund sind die hohen Inflationsraten, die die Notenbanken weltweit gezwungen haben aktiv zu werden und die Leitzinsen massiv anzuheben.

### EINLAGEFAZILITÄT

Die Einlagefazilität ist eine Möglichkeit für **Geschäftsbanken** im **Euroraum**, kurzfristig nicht benötigtes Zentralbankgeld bei der **Europäischen Zentralbank** (EZB) anzulegen. Als Verzinsung erhalten sie den von der **EZB** vorgegebenen Einlagesatz. Es handelt sich somit um ein Wahlrecht zur Geldanlage, welches von der Zentralbank gewährt wird und stellt ein wichtiges **geldpolitisches** Instrument dar.

So hat die europäische Zentralbank den Einlagenzins als Referenzzins für kurzfristige Anlagen seit Anfang 2022 in nicht mal zwei Jahren von -0,5% p.a. auf aktuell 4% p.a. angehoben. Eine Höhe, die seit Einführung des Euro noch nicht erreicht wurde. Kein Wunder also, dass die Anleger jubilieren und zugreifen.

Und dennoch profitieren noch extrem wenige Sparer von den gestiegenen Zinsen. Denn die Banken geben die rasant steigenden Zinsen nur wenig und deutlich zeitverzögert an die Kunden weiter.

Weltsparen, eine Marke des Fintech Raisin, hat sich Ende 2013 als Ziel gesetzt, mehr Anleger von dem höheren Zinsniveau profitieren zu lassen. Über ihre Plattform können Anleger Festgelder vergleichen und bei der gewünschten Bank abschließen. Und das ohne bei jeder Bank das volle Eröffnungsprozedere durchlaufen zu müssen. Ein Konto bei Weltsparen und die Festgelder der einzelnen Banken können ganz einfach angelegt werden.

### ÜBER WELTSPAREN.DE

Weltsparen.de besteht seit Ende 2013 die Möglichkeit, Geld bei europäischen Banken zu veranlagen. In der Regel zu Zinsen, die höher sind als in Deutschland. Aber auch deutsche Banken und Genossenschaften bieten attraktive Konditionen an. Seit 2019 gehört Weltsparen zur Raisin Bank AG.

Im Aufsichtsrat der Bank ist zuletzt Axel Weber, ehemaliger Präsident der Bundesbank eingekehrt. Und so nutzen immer mehr Anleger die Möglichkeit und sichern sich attraktive Konditionen. Und die können sich sehen lassen:

ausgewählte europ. Anbieter	Laufzeit 1 Jahr	Laufzeit 2 Jahre
cherry Bank	4,50% p.a.	4,60% p.a.
credit Plus	4,00% p.a.	4,00% p.a.
Orange Bank	4,25% p.a.	4,00% p.a.
Klarna	3,96% p.a.	3,85% p.a.
mymoneybank	4,16% p.a.	-

Quelle: weltsparen.de, Stand 23.10.2023

Mit mehr als 4% p.a. liegt der bezahlte Zins bei vielen Banken inzwischen im Bereich der Einlagefazilität. Zu beachten ist hierbei natürlich die Einlagensicherung. Innerhalb der EU sind die Mindestanforderungen bei Bankausfällen inzwischen harmonisiert und angelegte Gelder bis 100.000 € je Kunde und Bank gesichert.

Wem das europäische Ausland zwar als Urlaubsland liegt, aber als Geldanlage zu unsicher erscheint, der sein auf die Angebote deutscher Institute hingewiesen:

Ob Geschäftsbank oder Genossenschaftsbank, die Angebote können sich durchaus sehen lassen. Auch hier gelten meist die Details mit 100.000 € zur Einlagensicherung.

### TIPP

- **EINLAGENSICHERUNG JE BANK NICHT ÜBERSTIEGEN**
- **AUF MINDEST-/ MAXIMALBETRÄGE ACHTEN**
- **GGFS. AUCH ANDERE LAUFZEITEN DARSTELLBAR**

Wichtig für größere Anlagebeträge: Die meisten Institute haben Mindest- und Maximalbeträge hinterlegt. Während viele Festgelder bereits ab 5.000 € möglich sind, ist zu meist bei 100.000 € oder sogar darunter Schluss mit dem hohen Zins. Bei den deutschen Adressen Signal Iduna und der Raiffeisenbank Straubing sind jedoch auch Beträge von einer halben Million möglich.

ausgewählte deutsche Anbieter	Laufzeit 1 Jahr	Laufzeit 2 Jahre
OLB Bank	3,85% p.a.	4,1% p.a.
Müchner Hyp	3,8% p.a.	-
Signal Iduna	3,8% p.a.	3,75% p.a.
Aareal Bank	3,5% p.a.	4,1% p.a.
Raiffeisen Straubing	3,7% p.a.	2,6% p.a.

Quelle: weltsparen.de, Stand 23.10.2023

**FAKTEN ZUM ALLIANZ EURO CASH A:****Anlageschwerpunkt:** Geldmarktfonds allgemein Welt Euro**WKN:** 973723**Auflagedatum:** 01.08.1994**Fondsvolumen:** 1,21 Mrd. Euro**Rendite 1Y nach Kosten:** 2,7% p.a.**Laufende Kosten:** 0,24%**Fondsmanagement.:** Allianz Global Investors

Es macht also wieder Spaß am Zinsmarkt. Einzig das von vielen geschätzte Tagesgeld, eins der beliebtesten Produkte in den letzten 20 Jahren, liefert bis auf Lockangebote bislang kaum brauchbare Zinsen. Für Gerd Kommer, Geschäftsführer der gleichnamigen Vermögensverwaltung, sind Geldmarktfonds sowieso die interessantere Alternative zum Geldparken.

So wird das Geld eines Geldmarktfonds in kurzfristige Anlagen, Termingelder aber auch variabel verzinste Anleihen, investiert. Durch höhere Anlagesummen liegt die Verzinsung meist recht nahe am Einlagezins der Notenbank. Die Kosten sind bei Geldmarktfonds sehr niedrig, meist um die 0,25% pro Jahr. Ein- und Ausstiegskosten fallen sowieso nicht an. Wichtig ist hierbei, auch eine kostenfreie Depotführung zu achten.

Auf 12 Monate hat beispielsweise der Allianz Euro Cash um 2,69% zugelegt. Die letzten 6 Monate 1,66%, was hochgerechnet 3,32% p.a. ergibt. Zu beachten ist hierbei, dass die Rendite „nach vorne“ derzeit bei knapp 4% liegt. Und das bei täglicher Verfügbarkeit, auch bei Teilbeträgen sowie extrem geringen Risiken und Schwankungen.

Die letzten Monaten haben aber auch gezeigt, wie schnell es gehen kann. In beide Richtungen. Daher ist für Anleger mit etwas mehr Zaster und ohne festen Zweck und Ausgabezeitpunkt eine Streuung durchaus ratsam. Während der Geldmarktfonds als Ersatz für Tagesgelder dienen kann, liefern die Festgelder die Zinssicherheit für die kommenden Jahre.

Für Anleger, die ihr Ersparnis länger nicht benötigen oder einen Teil längerfristig anlegen können, empfiehlt sich weiterhin das Gespräch mit dem Finanzberater. Denn sowohl im Zinsbereich als auch bei Aktienanlagen und vermögensverwaltenden Produkten gibt es auch für die kommenden Jahre durchaus Chancen und Potenzial.

Potenzielle Alternativen zu Festgeldern und Geldmarktfonds sind Renten-/Anleihe-Fonds. Neben solchen Fonds mit einer fixen Laufzeit (Carmignac) sind hierbei auch Fonds ohne feste Laufzeit eine Alternative. Folgende Fonds sind im Fokus von unabhängigen Maklerpools (die Rendite liegt hierbei auch an den Wiederanlagen und den Entscheidungen des Fondsmanagements und ist nicht garantiert!): <

WKN	Auflage	Name	Durchschnitts-Zins	-Rating	Volatilität	Fälligkeit
A3DK4N	02.05.2022	Carmignac Credit 2027	6,00%	BBB-	5,07%	2027
A2PPXE	09.10.2019	Bantleon Select Corporate Hybrids	4,11%	BBB-	5,36%	keine
A2PSYA	12.06.2006	Bayern Invest Renten Europa	4,83%	BBB+	5,53%	keine

Quelle: Vertriebsunterlagen der Fondsgesellschaften per 30.09.2023

**anlage**  **automat24.de**

*für Selbstentscheider*