

Bankhaus August Lenz

Produktinformationsblatt Geschäftskunden (Stand: Oktober 2021)

Dieses Dokument enthält auf Seite 1 eine zusammenfassende Darstellung der wichtigsten Produktmerkmale der verschiedenen Produkte der Bankhaus August Lenz & Co. AG in EUR (Details auf den Folgeseiten), angelehnt an die Vorgaben des Bundesministeriums für Verbraucherschutz. Die Angaben stellen keine Anlageberatung dar. Eine aufmerksame Lektüre wird empfohlen. Weitere Details finden Sie in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank.

Produktbezeichnung	Tagesgeld
Produktart	Einlage ohne feste Laufzeit
Anbieter	Bankhaus August Lenz & Co. AG (nachfolgend „Bank“) Holbeinstraße 11 81679 München
Zinssätze	Die aktuell gültigen Zinssätze und Laufzeiten finden Sie beim jeweiligen Laufzeitprodukt auf der Webseite bzw. nach Ihrer Registrierung im Onlinebanking von WeltSparen.
Mindest-/Maximaleinlage	200.000 EUR / 4.500.000 EUR
Einlagensicherung	<p>In der Regel bis 100.000 EUR je Kunde und je Bank. Einige Fälle, insbesondere aber nicht ausschließlich Finanzinstitute (einschließlich Finanzholdinggesellschaften, d.h. Unternehmen bei denen der Schwerpunkt im Bereich des Erwerbens und Verwaltens von Beteiligungen), Wertpapierunternehmen, weitere Unternehmen im Finanzbereich und staatliche Stellen sind durch die gesetzliche Einlagensicherung nicht abgedeckt. Details ergeben sich aus den nationalen Regelungen zur Einlagensicherung in Umsetzung von Richtlinie 2014/49/EU.</p> <p>Über die gesetzliche Einlagensicherung hinaus sind Einlagen mit einer Laufzeit von bis zu 18 Monaten durch den freiwilligen Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken (vertragliches Einlagensicherungssystem) bis zur Sicherungsgrenze von derzeit 15 % (dem 01.01.2025 – 8,75%) des maßgeblich haftenden Eigenkapitals der jeweiligen Bank geschützt. (Details siehe Punkt 1c)</p>
Verfügbarkeit	Verfügbarkeit innerhalb von 4 Bankarbeitstagen (Details siehe Punkt 6)
Quellensteuer	0 % Quellensteuer (Details siehe Punkt 3)
Kosten	Keine Kosten.

Benötigte Dokumente für die Eröffnung

- Zur **Eröffnung** genügt ein **elektronischer Antrag** im Onlinebanking.
- Das Identifizierungs-Verfahren (PostIdent oder Videoident) darf nicht länger als 24 Monate zurückliegen.
- Sollte ein neues Ausweisdokument eingereicht werden, muss das Identifizierungs-Verfahren (PostIdent oder Videoident) erneut durchgeführt werden.

Die folgenden Seiten enthalten eine detaillierte Darstellung der Produktmerkmale. Die Angaben stellen keine Anlageberatung dar. **Eine aufmerksame Lektüre wird empfohlen.**

- 1. Produktbeschreibung** Bei einem Tagesgeld handelt es sich um eine verzinste Einlage, über die Sie jederzeit in voller Höhe verfügen können. Sie ermöglicht Ihnen, Geld mit einer unbegrenzten Laufzeit zu einem variablen Zinssatz anzulegen.
- a) Währung EUR
- b) Mindest- / Maximaleinlage 200.000 EUR / 4.500.000 EUR
- Bitte beachten Sie:** Die maximale Summe der bei der Bank angelegten Gelder darf 4.500.000 EUR nicht überschreiten. Sollten Sie bereits Gelder bei der Bank investiert haben, so reduziert sich die zulässige Maximaleinlage für dieses Tagesgeld um diesen Betrag.
- c) Einlagensicherung Einlagen inklusive aufgelaufener Zinserträge sind bis zu einem Betrag von 100.000 EUR je Kunde und je Bank durch den gesetzlichen nationalen Einlagensicherungsfonds (Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH, <http://www.edb-banken.de>) abgesichert.
- Einige Fälle, insbesondere aber nicht ausschließlich Finanzinstitute (einschließlich Finanzholdinggesellschaften, d.h. Unternehmen bei denen der Schwerpunkt im Bereich des Erwerbens und Verwaltens von Beteiligungen liegt), Wertpapierunternehmen, weitere Unternehmen im Finanzbereich und staatliche Stellen sind durch die gesetzliche Einlagensicherung **nicht** abgedeckt. Details ergeben sich aus den nationalen Regelungen zur Einlagensicherung in Umsetzung von Richtlinie 2014/49/EU.
- Bei der Bank erfolgt teilweise eine **Absicherung** des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. (BdB) für Einlagen mit einer Laufzeit von bis zu 18 Monaten. Die Sicherungsgrenze je Gläubiger beträgt bis zum 31. Dezember 2024 15 % und ab dem 1. Januar 2025 8,75 % der für die Einlagensicherung maßgeblichen Eigenmittel der Bank im Sinne von Art. 72 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013. Der Schutzzumfang ist dem Statut §6 Abs. 4 zu entnehmen. Die Sicherungsgrenze kann für die einzelnen Institute im Internet unter <https://einlagensicherungsfonds.de/abfrage-der-sicherungsgrenze/> angefordert werden.
- Zu beachten ist, dass sich diese Absicherung auf die gesamten Einlagen eines Kunden bei einer Bank bezieht. Dies ist dann relevant, wenn nicht nur die über WeltSparen vermittelten Einlagen eines Kunden bei einer bestimmten Bank angelegt wurden, sondern noch weitere Einlagen dieses Kunden bei der jeweiligen Bank angelegt wurden.
- d) Laufende Ein- und Auszahlungen **Laufende Ein- und Auszahlungen sind während der Laufzeit nicht möglich.** Daher besteht keine Möglichkeit, für dieses Tagesgeldkonto einen Sparplan zu erstellen. Eine Auszahlung umfasst stets den gesamten Anlagebetrag und bedeutet eine Auflösung des Tagesgeldkontos. Eine Abhebung von Teilbeträgen ist nicht möglich.
- Wichtiger Hinweis:** Bitte beachten Sie, dass Ein- und Auszahlungen nur über Ihr WeltSpar-Konto bei der Raisin Bank AG zulässig sind. Sollten Sie von einem anderen Konto direkt auf dieses Tagesgeldkonto bei der Bank überweisen, wird sie den Betrag direkt und ohne Zinsen zurücküberweisen.

2. Renditechancen

Den aktuell gültigen Zinssatz finden Sie auf der Webseite bzw. nach Ihrer Registrierung im Onlinebanking von WeltSparen.

Die Bank bietet Ihnen eine variable Verzinsung.

Zinsberechnung: Deutsche Methode, d.h. jeder Monat wird mit 30 Tagen und das Jahr mit 360 Tagen gerechnet.

Die Zinsen werden vierteljährlich dem Tagesgeld gutgeschrieben und kapitalisiert (Zinseszinsseffekt).

3. Besteuerung

Als gewerblich tätige, in Deutschland ansässige (Sitz/Ort der Geschäftsleitung im Inland) Kapitalgesellschaft unterliegen Sie mit Ihren Zinserträgen der Besteuerung in Deutschland. Zusätzliche Steuerinformationen finden Sie auf unserer Webseite: **weltsparen.de/geschaeftskunden/steuern**.

4. Kosten

Einmalige Kosten für Kontoeröffnung: keine

Laufende Kosten für Kontoführung: keine

Vertriebsvergütung: Die Raisin GmbH erhält für die Vermittlung eine Provision von der Bank. Ihnen entstehen dadurch keine Kosten.

5. Verfügbarkeit

Es besteht eine **Verfügbarkeit innerhalb von 4 Bankarbeitstagen**. Bei Kündigung wird die Rückzahlung des gesamten Anlagebetrags inkl. Zinsen nach Ablauf von 4 Bankarbeitstagen auf Ihr WeltSpar-Konto bei der Raisin Bank AG veranlasst. Während dieser Zeit wird das Guthaben weiterhin voll verzinst.

Die Kündigung veranlassen Sie in Ihrem Onlinebanking.

6. Risiken

Emittentenrisiko

Die Rückzahlung der Anlage ist mit dem Insolvenzrisiko der Bank behaftet.

Durch die Einlagensicherung sind insgesamt 100.000 EUR je Kunde und Bank abgesichert. Dies bezieht sich auf sämtliche Einlagen des Kunden bei der Bank (inklusive möglicher Direktanlagen oder Anlagen über andere Portale). Es sind sowohl der Originalanlagebetrag als auch die aufgelaufenen Zinsen bis zu insgesamt 100.000 EUR abgesichert. Sofern die im jeweiligen Einlagensicherungsfonds vorhandenen Mittel nicht ausreichen, um Entschädigungen komplett auszuzahlen, muss der jeweilige Staat offene Forderungen von Sparern nicht ausgleichen.

Ab 2024 ist die jeweilige Einlagensicherung eines Landes verpflichtet, die Auszahlung im Schadensfall binnen 7 Tagen vorzunehmen. Insgesamt kann der Vorgang jedoch einige Wochen länger dauern, da zunächst festgestellt werden muss, ob tatsächlich ein Fall für die Einlagensicherung vorliegt.

Länder- und Transferrisiko

Im Falle einer Einschränkung des Zahlungsverkehrs innerhalb der EU könnte es zu Problemen bei der Auszahlung kommen.

Sonstige Risiken (z.B. Kursrisiko, Geschäftsrisiko, Zinsänderungsrisiko) bestehen nicht.

8. Wichtige Informationen

Aus geldwäscherechtlichen Gründen sind wir dazu verpflichtet, Ihre Unternehmensdaten umfassend zu prüfen. Aus diesem Grund kann die Kontoeröffnung einige Zeit in Anspruch nehmen. Wir schicken Ihnen die Kontodaten dann per E-Mail zu.