



Günstig für Kurzparker: das Tagesgeldkonto.

Tagesgeldkonto: Parken mit Gewinn – Simplicity Erfolgscoaching

Teil 2

► Antje Mühling

Die Kunst, komplexe Sachverhalte einfach darzustellen, nennt man heute Simplicity. Gerade in der Implantologie hört man nicht selten die saloppe Aussage von Patienten: „Da können wir doch einfach ein Implantat setzen, Herr Doktor!“ Und dann womöglich noch der Zusatz: „Das habe ich im Fernsehen gesehen!“ Patienten werden Ihnen als Spezialisten für Implantologie wohl schon in naher Zukunft erklären, daß das Zahnproblem einfach mit einem Sinuslift, einer Augmentation, einem Distraktor oder einem gutem „Tissue Care Concept“ zu lösen sei. Daß diese Dinge jedoch alle nicht ganz so einfach sind und dahinter sehr komplexe wissenschaftliche Kenntnisse und langjährig antrainierte technische Fähigkeiten stecken, wird erst beim Lesen einschlägiger Fachliteratur klar. Aber auch in der immer komplexer werdende Finanz- und Steuerwelt benötigen die Menschen Spezialisten mit klaren und übersichtlichen Strukturen und Strategien, um finanziellen Erfolg einfacher zu erreichen.

Mit der Erkenntnis, daß strategisches Sparen unter gezieltem Einsatz des Zinseszins-effekts zu langfristiger finanzieller Unabhängigkeit führen kann, soll der folgende Beitrag Hilfestellung für das kurzfristige Parken von Geldern sein. Immer mehr Unternehmen, aber auch Freiberufler und Selbständige, gehen dazu über, nicht unmittelbar benötigte liquide Mittel auf einem Tagesgeldkonto zwischenzuparken. Zwar müssen die aus einer solchen Geldanlage erzielten Zinsgewinne versteuert wer-

den, jedoch geht es im Geschäftsbereich um Summen, bei denen auch nach Steuern noch ansehnliche Erträge übrig bleiben.

Zu einer aktiven Steuerberatung sowie dem Simplicity Erfolgscoaching gehört deshalb neben dem Blick auf das „Steuern sparen“ die umfassende Beratung und Betreuung zu den Themen: Aktives Einkommen erhöhen und Passives Einkommen generieren. Die Lust und Freude an Geldvermehrung und

Aufbau eines Vermögens müssen geweckt werden und das Jammern um Steuerzahlungen verdrängen. Persönliches Wohlbefinden durch Fitness und gesunde Ernährung trägt dazu genauso bei, wie der gezielte Einsatz der mentalen Kräfte, um die selbstgesteckten Ziele wirklich zu erreichen.

Neuartige Anlageform

Das Tagesgeldkonto ist eine innovative Anlageform, um vorübergehend nicht benötigte Gelder zu einer guten Verzinsung bei hoher Flexibilität sicher anzulegen. Das Tagesgeldkonto wird seit etwa 1994 von den Banken angeboten und ist eine Form des Sparens, die sich erst in den vergangenen Jahren so richtig durchgesetzt hat.

Die Möglichkeit, einen Geldbetrag vorübergehend anzulegen, bietet eine besondere Alternative zum Spargbuch und eignet sich auch bereits für kleinere Beträge. Für Einlagen auf dem Spargbuch werden meist zwischen 0,5 und 2,5 Prozent Zinsen gezahlt. Beim Tagesgeldkonto bewegt sich der Zinssatz zwischen rund drei und 4,5 Prozent. Mit der Entscheidung, ein Tagesgeldkonto zu eröffnen, geht man keine Verpflichtung ein. Ist man mit der Leistung der Bank oder dem Zinssatz nicht zufrieden, reicht eine formlose Kündigung, bei der keine oder selten Fristen eingehalten werden müssen, wie das bei anderen Konten der Fall ist.

Tagesgeldkonten sind meist komplett kostenlos. Man erhält monatlich oder vierteljährlich einen Kontoauszug. Der Name Tagesgeld ergibt sich aus einem der entscheidenden Vorteile: das Geld muß nicht über einen bestimmten Zeitraum angelegt werden, sondern kann täglich auf das eigene Referenzkonto überwiesen werden. Ob es dabei eine Woche, mehrere Monate oder sogar Jahre auf dem Tagesgeldkonto gelagert war, spielt keine Rolle.

Die Besonderheit der Tagesgeldkonten liegt darin, daß man bei Tagesgeldkonten ein Referenzkonto hinterlegen muß. Die Auszahlungen oder Überweisungen können ausschließlich nur auf dieses Referenzkonto getätigt werden. Die Zinsen werden entsprechend berechnet und monatlich, vierteljährlich oder jährlich – je nach Bank und Angebot – ausbezahlt. Dabei können Zinsunterschiede von einigen Prozentpunkten bestehen. Bei einem Wechsel zum Tagesgeldkonto sollte man beachten, daß es sich bei den Zinsangeboten oftmals nur um sogenannte Lockangebote handelt, welche nur für einen bestimmten Zeitraum gelten, um dann wieder zu fallen. Ebenso wird auch vereinzelt der Zinssatz für eine bestimmte Anlagesumme festgelegt. Bei einer höheren Anlagesumme fällt oder steigt der Zinssatz, je nach den Geschäftsbedingungen.

Keine Verlustrisiken

Den Haken, den viele angesichts der hohen Tagesgeldkontozinsen suchen, gibt es nicht. Es bestehen keine Verlustrisiken, und in Deutschland sind auf einem Tagesgeldkonto angelegte Summen zu 100% über den Einlagensicherungsfonds gegen einen – in Deutschland fast unmöglichen – Konkurs abgesichert. Durch den Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken sind die Guthaben jedes einzelnen Kunden bei privaten Kreditinstituten bis zur Höhe von 30 Prozent des maßgeblichen haftenden Eigenkapitals der jeweiligen Bank zum Zeitpunkt des letzten veröffentlichten Jahresabschlusses voll gesichert.

Somit besteht in Deutschland bei einer Geldanlage in Tagesgeld weder ein Risiko aufgrund von Kursverlusten wie bei Aktien und Fonds, noch aufgrund von Wertverlusten wie bei Immobilienfonds und auch kein Ausfallrisiko durch einen Konkurs der kontoführenden Bank.

Für andere Länder gelten natürlich andere Summen der Einlagensicherung. Im folgenden sind die verschiedenen Einlagensicherungsgrenzen innerhalb der Europäischen Union aufgelistet (Tabelle 1).

Übersichtstabelle über die Einlagensicherungsgrenzen in der Europäischen Union:

Land	Betrag in Euro	garantiert
Belgien	20.000	100 %
Dänemark	40.000	100 %
Finnland	25.000	100 %
Frankreich	70.000	100 %
Griechenland	20.000	100 %
Großbritannien	22.222	90 %
Irland	20.000	90 %
Italien	103.000	100 %
Luxemburg	20.000	90 %
Niederlande	40.000	
Einlagen bis 20.000 Euro		100 %
Beträge zwischen 20.000 - 40.000 Euro		90 %
Österreich	20.000	100 %
Portugal	25.000	100 %
Schweden	25.000	100 %
Spanien	20.000	100 %

Alle Angaben ohne Gewähr ▶

Auch ohne Internet möglich

Selbst, wer dem Internet nicht traut oder sich nicht an die Kontoführung online wagt, kann von den Zinsvorteilen eines Tagesgeldkontos (Beispiele Tabelle 2) profitieren. Der Antrag kann auch bei Online-Banken auf dem schriftlichen Weg erfolgen, Einzahlungen auf das Tagesgeldkonto funktionieren wie normale Überweisungen. Möchte man sein Geld abheben, ruft man bei seiner Bank an und erteilt den Auftrag telefonisch, abgesichert durch Pin und Paßwort.

Tagesgeld für Firmen

Möchten Sie Ihre Firmengelder sicher und hoch verzinst parken, so bietet sich ein Firmenkunden Tagesgeldkonto (Beispiele Tabelle 3) an. Tagesgeld wird mit Zinsen vergütet, die weit über dem liegen, was für die meisten Geschäftskonten an Guthabenzinsen gezahlt wird. Doch die Tagesgeldkonten gibt es bisher vorrangig für Privatkunden. Nur wenige spezielle Angebote von diversen Banken sind auf Geschäftskunden abgestimmt. Für Unternehmen gibt es zahlreiche Verwendungsmöglichkeiten für ein

TABELLE 2: Tagesgeldkonten

Name der Bank	Zins in % / Betrag in Euro	Kontobezeichnung	Leistungen
1822 direkt	4,05** 2,25** ab 1,- ab 500.000	Cash One	Vierteljährliche Zinsgutschrift, tägliche Verfügbarkeit, Kostenlose Online-Kontoführung, 100 % Einlagenschutz
DAB Bank AG	4,50 2,50 ab 0,01 ab 20.000	DAB Depotkonto	50,- Euro Startguthaben und kostenloses Jahresabo der Zeitschrift <input type="checkbox"/> uro, kostenloses Depot
Daimler Chrysler Bank	3,50*** ab 1,-	Daimler Chrysler Bank Tagesgeldkonto	Monatliche Zinsgutschrift, tägliche Verfügbarkeit, keine Kontoführungsgebühr, keine Mindestanlage, unbegrenzter Anlagebetrag
comdirect	3,80** ab 1,- bis max. 30.000	comdirect Tagesgeld PLUS	Vierteljährliche Zinsgutschrift, Verfügung online (Telefon oder schriftlich), keine Kontoführungsgebühr, 25,- Euro Startguthaben ab 1.000 Euro Anlagesumme
DKB	3,80***	DKB-Cash	Monatliche Zinsgutschrift, Verfügung online, keine Kontoführungsgebühr, kostenlose EC-Card (inkl. Partnercard), kostenloses All-Round Girokonto mit Verzinsung auf dem DKB-VISA-Card Guthabenkonto von 3,80 % ab dem ersten Euro bei täglicher Verfügbarkeit, kostenloses Depot
citibank	3,25** ab 1,- bis 500.000	Citibank - Citibest Girokonto	Kostenloses All-Round Girokonto ab 2.500 kontinuierlichem Guthaben, kostenloses Wertpapierdepot, kostenlose EC-Karte, weltweites Filialnetz
ING-DiBa	3,25* ab 1,-	Extra-Konto	Verfügung online (Fax, Telefon oder schriftlich), keine Kontoführungsgebühr
Santander Consumer Bank	3,35***	CC-Geldmanagement Konto	Monatliche Zinsgutschrift, tägliche Verfügbarkeit (online oder Telefon), keine Kontoführungsgebühr, keine Mindestanlage
BMW Financial Services	3,10*** ab 0,01	BMW Online Tagesgeld	Monatliche Zinsgutschrift, tägliche Verfügbarkeit, keine Kontoführungsgebühr

* jährliche Zinsgutschrift ** vierteljährliche Zinsgutschrift *** monatliche Zinsgutschrift Stand: 1. November 2007, alle Angaben ohne Gewähr

TABELLE 3: Firmen-Tagesgeldkonten

Name der Bank	Zins in %	Kontobezeichnung	Leistungen
Degussa Bank	3,90	Firmen Parkkonto	Registereintrag erforderlich, monatliche Kontoauszüge portofrei, Verfügung ausschließlich online, Verfügungswunsch bis 15 Uhr mitgeteilt, garantierter Eingang am gleichen Tag auf Referenzkonto, kein Mindestanlagebetrag, keine Kontoführungsgebühr
Driver & Bensch	4,00	CashManagementKonto	Registereintrag erforderlich, vierteljährliche Zinsgutschrift, Verfügung online oder Telefon, kein Mindestanlagebetrag, keine Kontoführungsgebühr
Daimler Chrysler Bank	3,40	Daimler Chrysler Bank Firmentagesgeldkonto	Monatliche Zinsgutschrift, monatliche Kontoauszüge portofrei, Verfügung online (Telefon oder schriftlich), kein Mindestanlagebetrag, keine Kontoführungsgebühr

Stand: 1. November 2007, alle Angaben ohne Gewähr

Tagesgeldkonto: beispielsweise zur Bildung von Rücklagen, für unvorhergesehenen Finanzbedarf oder als renditestarkes und gleichzeitig sicheres Steuerrücklagenkonto. Dank der unmittelbaren Verfügbarkeit des so angelegten Geldes kann jedoch im Bedarfsfall innerhalb weniger Tage oder sogar Stunden darauf zugegriffen werden. Zu beachten ist allerdings, daß Einlagensicherungen bei den Tagesgeldkonten in erster Linie nur für Privatpersonen gelten. Für Unternehmen bis zu einer gewissen Größe unterliegt die Einlagensicherung zumeist gewissen Beschränkungen (Umsatz, Bilanzsumme, Mitarbeiterzahl). Hier sind die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der jeweiligen Bank zu beachten.

Fazit

Tagesgeldkonto:

- Tägliche Verfügbarkeit
- Keine festgelegten Laufzeiten
- Keine Kontoführungsgebühren
- Zinssatz vom allgemeinen Marktzinsniveau abhängig
- Überweisungen (Auszahlung) nur auf ein selbst angegebenes Referenzkonto (z.B. Girokonto)

Grundsätzlich sind alle Angebote jedoch genau zu prüfen, da Zinsabsprachen oder der Auszahlungsmodus für so genannte Lockangebote oftmals verändert werden. Scheinbar gute Konditionen werden in manchen Fällen nur gewährt, wenn gewisse Bedingungen erfüllt werden. Alles in allem ist jedoch gerade bei Firmentagesgeldkonten ein nicht unerheblicher Zinsgewinn innerhalb eines Geschäftsjahres zu beobachten, wenn die Liquiditätsüberschüsse mit Zinsgewinn zwischengeparkt werden. Für Privatpersonen eignet sich das Tagesgeldkonto ebenfalls als gut verzinstes Liquiditäts- oder als Ansparkonto. ◆

MÜHRING STEUERBERATUNG

Business Tower Nürnberg

Ostendstraße 100
90482 Nürnberg

Tel. 09 11 / 54 04 49-0
Fax. 09 11 / 54 04 49-99

www.muehring-de.com

Die Autorin Antje Mührling berät seit 1988 Unternehmen, Mittelständler und Konzerne in Steuerangelegenheiten. Die studierte Betriebswirtin ist seit 2002 Steuerberaterin und seit 2003 mit eigener Kanzlei selbständig. Ihr Fokus liegt dabei auf der privaten Vermögensanalyse und -planung sowie der individuellen betriebswirtschaftlichen Beratung.

**Zeit zum
Umdenken:
Hohe Qualität
zu niedrigen
Preisen!**

Seit 25 Jahren prägt Dr. Gerald Niznick, Entwickler des Tapered Screw Vent®-Systems* und Gründer von Implant Direct, die Zahnimplantologie mit wegweisenden Innovationen.



Clevere Implantatlösungen direkt über das Internet

Spectra System™

mit fünf applikationsspezifischen Implantaten



Compatibility lines™

mit kompatiblen Produkten zu Nobel Biocare und Zimmer Dental



Überzeugendes Systemangebot

- Universelles tapered Implantatdesign mit Micro-Threads
- Sichere Implantatoberfläche SBM seit 15 Jahren in klinischer Verwendung
- Ein Chirurgieset für alle Implantattypen
- All-in-One Verpackung für die Implantate*
- Kompatible Produkte zu Nobel Biocare und Zimmer
- Preise bis zu 70% günstiger als die Konkurrenz

* beinhaltet Implantat, Abutment, Verschlusschraube, Transfer, Einheilkappe

Bestellen Sie auf www.implantdirect.eu



Europas Nr. 1
für Zahnimplantate
im Internet

