



Unsere Antworten auf Ihre Fragen

FestgeldPlus – verstehen

Was ist FestgeldPlus?

Mit FestgeldPlus machen wir Ihnen die Festgelder verschiedener Anlagebanken verfügbar, ohne dass Sie direkte Konten bei den Anlagebanken eröffnen müssen.

Kann der Anleger jederzeit einsteigen?

Der Abschluss einer FestgeldPlus Anlage ist möglich, wenn der Anlagebetrag auf dem Abwicklungskonto zur Verfügung steht. Über einen Teaser in der Depotübersicht kommen Sie zu den verschiedenen Anlagemöglichkeiten. Die jeweiligen Starttermine sind in der Übersicht angegeben. Haben Sie eine Festgeldanlage ausgewählt, können Sie das ausführliche Produktinformationsblatt und weitere Informationen einsehen. Die Anlagebank bietet unseren Kunden ein begrenztes Anlagekontingent an. Sollte dieses bereits ausgeschöpft sein, kann es dazu kommen, dass der Auftrag nicht mehr ausgeführt werden kann. Tipp: Schließen Sie den Auftrag online ab.

Wie hoch ist die Mindest- und Maximalanlage?

Die Höhe des Mindest- und Maximalanlagebetrages kann je nach Anlagebank und Festgeldanlage variieren. Details hierzu können Sie dem jeweiligen Produktinformationsblatt entnehmen, das Sie nach der Auswahl einer bestimmten Anlage einsehen können. Darüber hinaus beschränken wir als FFB zur Sicherheit die Festgeldanlage je Anleger (bei Gemeinschaftsdepots zusammen) auf den Maximalbetrag der lokalen Einlagensicherungseinrichtung.

FestgeldPlus – abschließen

Wie kann eine FestgeldPlus Anlage abgeschlossen werden?

Die FestgeldPlus Anlage kann nach dem Login online mittels TAN-Verfahren abgeschlossen werden. Alternativ können Sie den Auftrag auch ausdrucken und unterschrieben an die FFB senden.

Hinweise:

- Um eine FestgeldPlus Anlage abzuschließen, muss die Anlagesumme bereits auf dem Abwicklungskonto vorhanden sein. Der Anlagebetrag wird direkt nach Abschluss, somit noch vor dem Starttermin der Anlage, dem Abwicklungskonto belastet und steht auf diesem nicht länger zur Verfügung.
- Bitte beachten Sie die angegebenen Fristen für die jeweilige Festgeldanlage. Ist die Frist für eine bestimmte Anlage abgelaufen, kann diese nicht mehr abgeschlossen werden.
- Die Anlagebank bietet unseren Kunden ein begrenztes Anlagekontingent an. Sollte dieses Kontingent bereits ausgeschöpft sein, kann es dazu kommen, dass der Auftrag nicht mehr ausgeführt werden kann. Schließen Sie den Auftrag gleich online ab.

Kann man in dieselbe Festgeldanlage mehrfach investieren?

Nein, eine mehrfache Anlage ist innerhalb eines Depots nicht möglich. Ist dies gewünscht, können Sie ein zweites FFB FondsdepotPlus eröffnen.

Sind nach Abschluss noch Änderungen möglich?

Nach Abschluss einer Anlage ist eine Änderung oder vorzeitige Kündigung grundsätzlich nicht möglich.

Wird die Anlage schriftlich bestätigt?

Ja. Die Anlagebestätigung wird erstellt, nachdem wir als FFB die Bestätigung der Anlagebank erhalten haben.

Was bedeutet die Status-Angabe für die FestgeldPlus Anlage?

Die Festgeldanlage kann folgende Status-Angaben haben:

- **„offen“:** Die Festgeldanlage ist erfasst. Das Abwicklungskonto wurde noch nicht mit dem gewünschten Anlagebetrag belastet.
- **„beauftragt“:** Das Abwicklungskonto wurde mit dem gewünschten Anlagebetrag belastet. Die Laufzeit der Festgeldanlage hat noch nicht begonnen.
- **„investiert“:** Die Laufzeit der Festgeldanlage hat begonnen.
- **„abgeschlossen“:** Die Fälligkeit Ihrer Festgeldanlage ist erreicht. Die Rückzahlung auf das Abwicklungskonto erfolgt unverzüglich nach Leistung der Anlagebank.
- **„zurückgezahlt“:** Die Festgeldanlage wurde inklusive Zinsen dem Abwicklungskonto gutgeschrieben. Die Kapitalertragssteuer und der Solidaritätszuschlag wurden bereits von der Anlagebank abgeführt.

Zinsen und steuerliche Themen

Wann und auf welchem Konto werden die Zinsen gutgeschrieben?

Die Gutschrift der Zinsen erfolgt zum Laufzeitende gemeinsam mit der Rückzahlung der fälligen Festgeldanlage auf das Abwicklungskonto.

Wird ein bei der FFB erteilter Freistellungsauftrag für das FestgeldPlus berücksichtigt?

Nein. Die Anlagebank kann einen bei der FFB erteilten Freistellungsauftrag nicht berücksichtigen, weil die Anlage treuhänderisch bei der Anlagebank ausgeführt wird. Eine separate Erteilung eines Freistellungsauftrages bei der Anlagebank ist nicht möglich. Steuerliche Freibeträge können im Rahmen der persönlichen Einkommensteuererklärung genutzt werden.

Fallen Steuern an?

Ja. Die Anlagebank führt die in dem jeweiligen Land (der Anlagebank) gültigen Steuern ab. In Deutschland sind dies die Kapitalertragssteuer sowie der Solidaritätszuschlag. Diese kann vollständig im Rahmen der Einkommensteuererklärung angerechnet werden, sofern die persönlichen Freibeträge noch nicht ausgeschöpft sind.

Wir als FFB behalten für die Anlage in FestgeldPlus keinerlei Steuern auf die Kapitalerträge aus Zinsen ein.

Hinweis: Da die Kirchensteuer in ihrer Höhe variiert, kann die Anlagebank diese nicht berechnen und abführen. Daher müssen die Kapitalerträge aus dem FestgeldPlus ggfs. zur Berechnung der Kirchensteuer bei der persönlichen Einkommensteuererklärung angegeben werden.

Die Regelungen für die ausländischen Anlagebanken entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Produktinformationsblatt. Für detaillierte Informationen zur Besteuerung wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Was ist eine Zinsbescheinigung?

In einer Zinsbescheinigung sind alle Festgeldanlagen sowie die erhaltenen Zinsen und die von der Anlagebank abgeführten Steuern aufgeführt. Die Zinsbescheinigung wird von der FFB zur Verfügung gestellt und muss gemeinsam mit der persönlichen Einkommensteuererklärung beim zuständigen Finanzamt eingereicht werden.

Für detaillierte Informationen zur Besteuerung wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Wann wird die Zinsbescheinigung erstellt?

Sofern im laufenden Kalenderjahr eine FestgeldPlus Anlage ihr Laufzeitende erreicht, wird im folgenden Kalenderjahr automatisch eine Zinsbescheinigung erstellt.

Einlagensicherung

In welcher Höhe ist FestgeldPlus bei der Anlagebank von einer Einlagensicherung abgedeckt?

Anlagen bei europäischen Banken sind grundsätzlich nach EU-Vorschriften bis zu einem Betrag von 100.000,00 Euro abgesichert. Die Summe von 100.000,00 Euro gilt pro Anleger. Das heißt: Sollte der Anleger weitere Investitionen separat bei der Anlagebank getätigt haben, so gilt die Gesamtsumme für Berechnung der Einlagensicherung.



Welche Chancen und Risiken bringt eine Festgeldanlage mit sich?

- Festgelder unterliegen keinem Kursrisiko.
- Da wir als FFB nur Festgeldanlagen in Euro vermitteln, besteht kein Währungsrisiko.
- Es wird ein fester Zinssatz für eine feste Laufzeit angeboten.
- Die FFB beschränkt den möglichen Anlagebetrag bei jeder Anlagebank auf den Maximalbetrag der lokalen Einlagensicherungseinrichtung (100.000,00 Euro).
- Es besteht keine Verfügungsmöglichkeit während der Anlagedauer.

Gut zu wissen

Was ist eine Anlagebank?

Eine Anlagebank ist eine Bank, deren Festgeldangebote über die FFB zur Auswahl stehen. Sie sind ausschließlich in Deutschland und im Europäischen Wirtschaftsraum ansässig.

Können gleichzeitig mehrere Anlagen getätigt werden?

Ja. Allerdings hat die Sicherheit hier oberste Priorität. Deshalb haben wir seitens der FFB den Anlagebetrag auf insgesamt 100.000,00 Euro pro Anleger und Anlagebank (bei Gemeinschaftsdepots zusammen) begrenzt.

Hinweis: Die Anlagebanken können ihrerseits den maximalen Anlagebetrag und das Anlagekontingent begrenzen. Details zum maximalen Anlagebetrag finden Sie in den jeweiligen Produktinformationsblättern. Sollte das Kontingent, das die Anlagebank unseren Kunden anbietet, bereits ausgeschöpft sein, kann es dazu kommen, dass der Auftrag nicht mehr ausgeführt werden kann.

Kann man sich direkt an die Anlagebank wenden?

Eine direkte Kontaktaufnahme und Überweisung des Festgeldbetrages an die Anlagebank ist nicht möglich. Das FestgeldPlus kann nur über das FondsdepotPlus bei der FFB abgeschlossen werden.

Welche Daten werden an die Anlagebank übermittelt?

Wir teilen der Anlagebank mit Einverständnis des Anlegers (in der Nutzungsvereinbarung enthalten) persönliche Daten wie den Vor- und Zunamen, die Wohnanschrift, das Geburtsdatum und die TIN mit, die zur Abwicklung der FestgeldPlus Anlage und zur Einhaltung der damit verbundenen gesetzlichen Anforderungen notwendig sind.

Wird die Anlagebank die Anleger und Berater direkt kontaktieren?

Nein, es erfolgt ausschließlich eine Kontaktaufnahme über die FFB.