

Unternehmen auf Wachstumskurs

Erfolgreich mit Investmentfonds



Konservative Kapitalanlagen sind stark von der anhaltenden Niedrigzinsphase betroffen. Privatsparer wie auch Firmen, die stets gerne auf Termingelder und Anleihen zurückgegriffen haben, sind nun schon seit geraumer Zeit mit der Problematik konfrontiert, dass bei einem Zins von faktisch 0 Prozent mit diesen Anlagen kaum mehr Erträge zu erwirtschaften sind. Was Firmen betrifft, spitzt sich die Problematik derzeit sogar weiter zu. So erhalten diese zunehmend Mitteilungen ihrer Hausbank, dass bei Kontoeinlagen ab einer gewissen Höhe künftig Negativzinsen belastet werden, da die Banken auch selbst für entsprechende Einlagen bei der Zentralbank negative Zinsen entrichten müssen.

Dabei läuft die Konjunktur gut und viele Firmenkonten weisen hohe Guthaben auf. Es gibt demnach genügend Gründe für Firmen, ihre bisherige Anlagestrategie zu überdenken und sich mit der Anlage des Betriebsvermögens in Investmentfonds zu beschäftigen.

Mit der Anlage in Investmentfonds kann eine über verschiedene Anlageklassen gestreute Anlage der Gelder erfolgen. Dadurch besteht die Möglichkeit, Risiken durch die sogenannte Diversifikation zu reduzieren. Dabei können Unternehmen aus einem sehr breiten Anlageuniversum auswählen, um den unterschiedlichen Anlegertypen sowie Anlagezielen bestmöglich Rechnung zu tragen. Sowohl die Höhe der anzulegenden Mittel als auch die Haltedauer können meist flexibel berücksichtigt werden. Investmentfonds sind Sondervermögen und fallen damit z.B. im Falle einer Insolvenz der Kapitalverwaltungsgesellschaft nicht in die Insolvenzmasse. Schließlich bleibt zu erwähnen, dass durch das Fondsparen mittels Sparplänen auch Firmenkunden vom Cost-Average-Effekt (Durchschnittskosteneffekt) profitieren können.

ebase bietet bereits seit 15 Jahren Depotlösungen für Firmenkunden an, bisher schwerpunktmäßig für die Bereiche betriebliche Altersversorgung (bAV) und Zeitwertkonten. Seit Kurzem können Unternehmen auch auf eine spezifische Depotlösung für die Anlage von Betriebsvermögen zurückgrei-

fen. Diese bietet neben dem gewohnten Leistungsumfang in der Depotführung weitere vorteilhafte Features, z. B.:

- ein umfangreiches Bilanz- und Steuerreporting und damit eine starke Aufwandsreduktion für die Bilanzierung der Fondsbestände
- eine VIP-Kundenbetreuung durch unser Service-Team „Firmenkunden“ mit eigener Hotline und direkter Kundenbetreuung
- ein spezifisches Online-Banking Angebot für Firmenkunden.

Gehen Sie neue Wege bei der Anlage von Betriebsvermögen mit der Business-Depotlösung von ebase. Das Spezialistenteam von ebase unterstützt Sie dabei gern.

Die ebase GmbH (European Bank for Fund Services GmbH) ist ein Unternehmen der comdirect Gruppe. Sie ist Vollbank und Mitglied des Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e. V. (BdB).

Bitte beachten Sie: Bei der Anlage in Investmentfonds wird ein mögliches Risiko zwar gestreut, dennoch unterliegen die Vermögenswerte bestimmten Risiken, wie z. B. Kursschwankungs- und Kursverlust-, Bonitäts-, Wechselkurs- sowie Zinsänderungsrisiken sein. Bitte informieren Sie sich entsprechend Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen über die mit einer Anlage in Investmentfonds verbundenen Risiken.

Hierbei handelt es sich um einen werblichen Beitrag. Die Informationen dieses Beitrages stellen kein öffentliches Angebot und keine Aufforderung für den Erwerb von Wertpapieren oder Fondsanteilen dar. Der Inhalt wurde von ebase mit größter Sorgfalt zusammengestellt, trotzdem übernimmt ebase keine Gewähr für die Aktualität, Korrektheit und Vollständigkeit. Wir empfehlen auf jeden Fall, den Rat eines Steuerberaters einzuholen.“

ADELHEID LANZ
Leiterin Pension Management/Prokuristin
European Bank for Financial Services
(ebase) GmbH
pensions@ebase.com | www.ebase.com

