

# WeltSparen für Kooperationspartner

## (Schnellstarter-Überblick)

### Was ist WeltSparen?

WeltSparen steht für **attraktive Zinsen auf Festgeld und Tagesgeld**! Als erste und führende Plattform für Festgelder und Tagesgelder ermöglichen wir Ihnen und Ihren Kunden den Zugang zu exklusiven Angeboten aus dem gesamten europäischen Raum – damit sich Sparen wieder lohnt! WeltSparen garantiert Ihnen dabei einen reibungslosen Abschluss und eine zentrale Verwaltung von Festgeldern bei all unseren Partnerbanken. Als Marktführer können wir unseren Kunden über 300 Produkte von mehr als 75 Partnerbanken aus über 20 europäischen Ländern bieten. Aktuell haben sich bereits mehr als 175.000 Kunden bei WeltSparen.

### Wieso funktioniert WeltSparen so erfolgreich?

Deutschland ist gemessen an privaten Ersparnissen die größte Volkswirtschaft Europas. Rund 4 Billionen Euro haben Deutsche gespart. Und mehr als die Hälfte dieses Gelds wird in der Form von klassischen Bankeinlagen gespart.

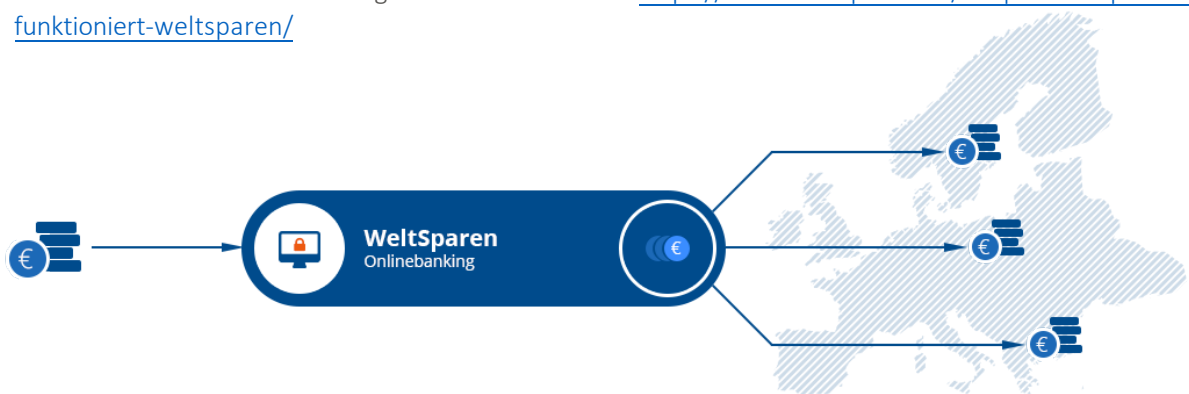
Umso gravierender ist für deutsche Sparer, dass das hart verdiente und gesparte Geld jedes Jahr „weniger“ wird. Derzeit bleibt nach Inflationsbereinigung am Ende des Jahres weniger übrig als zu Jahresbeginn zurückgelegt worden ist. Nach Berechnung mehrerer Gutachter verlieren deutsche Sparer durch das Niedrigzinsniveau jährlich mehr als 14 Mrd. Euro.

Zugleich sind zufriedenstellende Alternativen nicht erkennbar, wenn Sparer nicht auf Sicherheit und gesetzliche Einlagensicherung verzichten wollen und sich nicht um Rückzahlung der Ersparnisse sorgen möchten. 75% der Deutschen gehören jedoch genau dieser Gruppe an: sie halten weder Aktien, Anleihen, Fondsprodukte, noch Zertifikate. Sie sind die Leidtragenden des Niedrigzinsniveaus.

### Wie funktioniert WeltSparen?

Bei WeltSparen eröffnet der Kunde (Privatperson oder aber GmbH oder UG) ein einziges, gebührenfreies Verrechnungskonto, das WeltSpar-Konto. Dieses ist ein unverzinstes Girokonto, das online bei der deutschen MHB-Bank AG geführt wird. Mit diesem einen Konto kann der Kunde bequem über sein Onlinebanking unbegrenzt viele Festgelder abschließen und verwalten. Er hat die Sicherheit eines abgegrenzten Kunden-Kontos in seinem eigenen Namen/ Firmennamen.

Eine detaillierte Beschreibung finden Sie auf: <https://www.weltsparen.de/kooperationspartner/sowiesofunktioniert-weltsparen/>





## Welche zentralen Vorteile bietet eine Kooperation?


1. WeltSparen erweitert schnell und unkompliziert Ihr Produktportfolio und unterstützt bei der langfristigen Kundenbindung. WeltSparen ergänzt Ihre Kapitalmarkt-Lösungen und bietet Kunden- und Bestandsschutz.
2. WeltSparen ermöglicht Ihnen eine vereinfachte Neukundengenerierung durch den schnellen Einstieg mit Hilfe eines „einfachen“ Produkts das man mit einem Satz erklären kann: „Festgeld und/ oder Tagesgeld, das der Einlagensicherung unterliegt und besser verzinst ist, als in Deutschland.“
3. WeltSparen bietet eine enorme Kundenzufriedenheit: 97% der Kunden sind mit den Leistungen von WeltSparen zufrieden und würden unser Angebot weiterempfehlen.
4. WeltSparen bietet Ihnen eine weitere kostenfreie Ertragsmöglichkeit bei geringen Beratungs- und Abwicklungsaufwand.
5. Das Provisionsmodell basiert auf einer Abschlussprovision, abhängig von der Anlagenhöhe und Laufzeit. Und zwar sowohl für den Erstabschluss als auch für alle weiteren Folgeabschlüsse des Kunden.

## Wie erfolgt Kundenvermittlung über WeltSparen?

- Wählen Sie im Beratungsgespräch ausschließlich Ihren persönlichen Link, welchen Sie über Ihren Poolpartner oder über WeltSparen erhalten haben.
- Sie können gemeinsam mit dem Kunden auf das Produktportfolio von WeltSparen zugreifen und ein oder mehrere Abschlüsse direkt gemeinsam mit Ihrem Kunden vornehmen
- Durch den Link wird sichergestellt, dass der von Ihnen vermittelte Kunde auch Ihnen zugeordnet wird.
- Dieser exklusiv für angeschlossene Vermittler angebotene Link führt zu einer sofortigen Abschlussmöglichkeit in 3 sofort durchführbaren Schritten, welche in weniger als 10 Minuten erfolgt sind:



- 1. Online Produktauswahl & Registrierung:**  
Im ersten Schritt erfolgt die Produktauswahl mittels verschiedener Selektionskriterien, wie zum Beispiel Laufzeit oder Anlagebetrag. Im direkten Anschluss erfolgt die Kundenregistrierung unter Angabe der relevanten Kundendaten für ein gebührenfreies WeltSpar-Konto.
- 2. Produktantrag stellen & Videoidentifizierung:**  
Im zweiten Schritt muss eine persönliche PIN vom Kunden vergeben werden. Diese PIN ermöglicht den direkten Zugang auf das Online Banking. Sollten bankenspezifische Informationen notwendig sein, so werden diese an dieser Stelle abgefragt und müssen entsprechend online im Formular ergänzt werden. Im direkten Anschluss folgt der Identifizierungsprozess, entweder Postident oder Videoident ist hierbei möglich.  
  
Bei einigen wenigen Banken ist noch ein schriftlicher Antrag notwendig. Dieser wird automatisch über das Online-Banking bereitgestellt. Dies wird nach der Identifizierung ggls. direkt auch angezeigt.
- 3. Geld überweisen**  
Der Kunde erhält parallel eine Mail zur Bestätigung der Kontoeröffnung mit weiteren Hinweisen und einer entsprechenden Kontonummer auf dieses das Geld angewiesen werden muss. Nach erfolgtem



Eingang der Unterlagen sowie der Überweisung des Kunden wird das Festgeld oder Tagesgeld eröffnet und dem Kunden werden alle Informationen bequem in seinem Onlinebanking zur Verfügung gestellt.

Eine detaillierte Beschreibung des Abschlussprozesses finden Sie unter folgenden Link:  
<https://cdn.weltsparen.de/app/uploads/2016/08/beschreibung-des-abschlussprozesses.pdf>

## Ist eine Vermittlerlizenz notwendig?

Nein, die Vermittlung von Fest- oder Tagesgeldeinlagen durch Makler an Banken innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) bedarf keiner Erlaubnis. Nach dem Kreditwesengesetz (KWG) sind lediglich die Vermittlung von Finanzinstrumenten, zu denen Fest- und Tagesgeldeinlagen aber nicht gehören, und die Vermittlung von Einlagen an Unternehmen außerhalb des EWR erlaubnisbedürftig. Auch eine Erlaubnis nach der Gewerbeordnung (GewO) ist nicht erforderlich. Eine solche ist nur für die Finanzanlagenvermittlung notwendig, zu der die Vermittlung von Einlagen jedoch gerade nicht gehört. Es können sowohl Einlagen in Euro, wie auch in Fremdwährungen erlaubnisfrei vermittelt werden.

Unabhängig von der fehlenden Erlaubnispflicht, kann der Vermittler von Einlagen im Falle einer Beratung zu diesen Einlagen – wie auch sonst bei der Beratung zu Finanzanlagen – nach den allgemeinen zivilrechtlichen Vorschriften für eine fehlerhafte Beratung haften. Dies stellt jedoch keine Besonderheit der Einlagenvermittlung dar. Die reine Vermittlung von Einlagen erfordert grundsätzlich auch nicht die Anfertigung eines Beratungsprotokolls gemäß § 18 FinVermV. Erfolgt die Vermittlung der Einlagen jedoch im Zusammenhang mit einer Beratung zu Finanzanlagen, ist wegen Letzterer ein Beratungsprotokoll zu erstellen.

## Welches Risiko besteht für meine Kunden?

Unser Angebot adressiert Kunden, denen der Zins auf dem herkömmlichen Sparbuch zu niedrig ist, aber andere Produkte (Aktien/ Anleihen/ Fonds oder sonstige Kapitalmarktprodukte mit Preisschwankungen) zu risikobehaftet sind. Demnach haben wir nur Partnerbanken mit aufgenommen, welche der in der EU harmonisierten Einlagensicherung unterliegen.

Alle Mitgliedstaaten der Europäischen Union haben sich darauf verständigt, Sparer zu schützen. Aus diesem Grund wurden nach harmonisierten europäischen Vorgaben nationale Einlagensicherungssysteme geschaffen, um die Spareinlagen der Kunden zu sichern. Auch die Länder des Europäischen Wirtschaftsraums, die nicht Mitglieder der Europäischen Union sind (z. B. Norwegen) haben entsprechende Einlagensicherungssysteme eingerichtet.

Aktuell werden Sparguthaben im Gegenwert von in aller Regel 100.000 EUR pro Kunde pro Bank zu 100% garantiert – bei WeltSparen können Privatkunden je Partnerbank keinen über die Einlagensicherung hinausgehenden Betrag anlegen.

Sollte es im Falle einer Krise dazu kommen, dass eine Bank Einlagen nicht oder nicht mehr fristgerecht zurückzahlen kann, springt das nationale Einlagensicherungssystem ein und übernimmt die Auszahlung. Bis zum Gegenwert von bis zu 100.000 EUR (gesamt, d.h. Anlage inklusive Zinsen) sind pro Kunde bei jeder Bank alle Angebote auf WeltSparen gemäß EU Recht zu 100 % abgesichert. Im Einzelfall kann die Sicherungsgrenze einer nationalen Einlagensicherung in der jeweiligen Landeswährung auch vom Gegenwert von 100.000 EUR abweichen. Die entsprechenden Informationen haben wir für Sie in dem jeweiligen Produktinformationsblatt zur Verfügung gestellt und zudem auf unserer Internetseite im Abschnitt Einlagensicherung für Sie zusammengestellt. <https://www.weltsparen.de/kooperationspartner/einlagensicherung/>

Für Geschäftskunden besteht eine Begrenzung bis zu 100.000 EUR nicht. Geschäftskunden entscheiden selbst über die Höhe des Anlagebetrags.



## Was muss ich beim Thema „Steuern“ beachten?

Die Besteuerung von Zinseinkünften privater Sparer ist in den Mitgliedstaaten der EU weitgehend harmonisiert. Daher folgt die Besteuerung dem Grundsatz nach in der Höhe völlig analog zu einem Festgeld in Deutschland. Der einzige mögliche Unterschied ist, dass je nach Land eine Quellensteuer im Ausland einbehalten wird. Diese ist in Deutschland anrechenbar, so dass der Kunde auch in diesem Fall der Höhe nach völlig analog zur Anlage in Deutschland besteuert wird. In Einzelfällen ist hierfür ein kostenloser Nachweis über die steuerliche Ansässigkeit in Deutschland erforderlich. Alle Unterlagen und Details werden vor Abschluss eines Festgeldes dem Kunden mitgeteilt. Die Zinserträge fallen bei der jeweiligen Partnerbank an, bei der das Festgeld geführt wird. Der Kunde bekommt am Ende der Laufzeit Unterlagen von der Partnerbank, aus denen alle notwendigen Angaben für die Steuerklärung hervorgehen.

Für Festgeldanlagen oder Tagesgeldanlagen im Ausland benötigen die Kunden weder einen Freistellungsauftrag, eine Nichtveranlagungsbescheinigung, noch einen Antrag auf Kirchensteuerabzug, da WeltSparen in Deutschland keine Kapitalertragsteuer für den Kunden einbehält und im Ausland andere Bestimmungen gelten.

Einzige Ausnahme stellen die Festgeldangebote der deutschen Partnerbanken dar.

Sofern Sie zu einzelnen Angeboten und der steuerlichen Behandlung der Zinserträge Fragen haben, schauen Sie in unter <https://www.weltsparen.de/kooperationspartner/haeufig-gestellte-fragen/> nach oder wenden Sie sich gerne an unseren Kundenservice.

## Wer steht hinter WeltSparen?

Unter der deutschen Marke „WeltSparen“ betreibt die Raisin GmbH die Online Plattform [www.weltsparen.de](https://www.weltsparen.de).

Das Unternehmen wurde 2012 gegründet und hat mittlerweile inzwischen mehr als 200 festangestellte Mitarbeiter aus mehr als 30 Nationen.

Da die Raisin GmbH keine Bank ist, kooperieren wir mit der MHB-Bank AG. Das WeltSpar-Konto des Kunden, das ausschließlich als Verrechnungskonto für Zahlungsaufträge zwischen dem Hausbankkonto und den Festgeldern bei den Partnerbanken dient, wird von der MHB-Bank AG kostenfrei geführt.

Die Gründer von WeltSparen sind trotz umfassender und langfristiger externer Finanzierung der Gesellschaft mit Abstand größter Eigentümer der Gesellschaft. Unter den Investoren stehen namhafte Investoren aus dem Silicon Valley mit Sitz in Palo Alto/San Francisco.

Eine Übersicht des Managements finden Sie unter <https://www.weltsparen.de/ueber-weltsparen/>

WeltSparen verfügt selbstverständlich auch über einen eigenen, kompetenten, aus Deutschland operierenden Kundenservice für Endkunden. Telefonisch erreichbar von Mo-Fr 8:30 – 18:30 Uhr unter: 030 770 191 291 oder per Mail unter: [kundenservice@weltsparen.de](mailto:kundenservice@weltsparen.de).

Zusätzlich haben wir für unsere Kooperationspartner eine dedizierte Betreuungsorganisation aufgebaut, welche sich exklusiv um alle Belange unserer Kooperationspartner kümmert. Das WeltSparen Kooperationspartnerteam steht Ihnen für alle Fragen rund um das Thema Kooperation telefonisch unter: +49 030 770 191 299, oder per mail unter [kooperationspartner@weltsparen.de](mailto:kooperationspartner@weltsparen.de) zur Verfügung.

Selbstverständlich steht Ihnen auch unser Leiter der Vertriebskooperationen Oliver Schubert ebenfalls als Ansprechpartner zur Verfügung: Telefon: 0151 118 135 15 oder per Mail unter:

[oliver.schubert@weltsparen.de](mailto:oliver.schubert@weltsparen.de).