

Häufig gestellte Fragen

Inhalt

1. Allgemein: Wer ist WeltSparen? 2
2. Allgemein: Wie kann ich sicher sein, dass WeltSparen ein seriöses Angebot ist? 2
3. Sicherheit: Welche Sicherheitsstandards erfüllt WeltSparen? 2
4. Sicherheit: Welche Art der Einlagensicherung gilt für die Tages- und Festgelder? 3
5. Kooperation: Wie ist die Kooperation zu WeltSparen entstanden? 3
6. Kooperation: Welche Vorteile hat der Kunde bei einem Abschluss? 3
7. Kooperation: Welche Voraussetzungen an Privatkunden und an Geschäftskunden gibt es? 3
8. Kooperation: Wo sind Detailinformationen über die Höhe der Abschlüsse einsehbar? 4
9. Prozess: Wie funktioniert WeltSparen? 4
10. Partnerbank: Kann ich gleichzeitig mehrere Anlagen bei den Partnerbanken haben? 4
11. Partnerbank: Können Anlagen bei den Partnerbanken verpfändet werden? 4
12. Prozess: Wie erhalten Kunden Zugang zu WeltSparen? 5
13. Konditionen: Welche Konditionen gelten bei WeltSparen? 5
14. Prozess: Wo und wie können sich Kunden über unsere Partnerbanken informieren? 5
15. Unterlagen: Welche Unterlagen sind für eine Eröffnung eines Anlagekontos erforderlich? 5
16. Prozess: Welche Kosten entstehen für den Kunden? 5
17. Prozess: Wie lange dauert der Registrier- und Anlageprozess? 6
18. Prozess: Was geschieht am Ende der Laufzeit eines Festgeldes? 6
19. Prozess: Wo erhalten Privatkunden Informationen zur Besteuerung? 6
20. Unterlagen: Werden Informationen zur Steuerfreistellung für Geschäftskunden erforderlich? 6
21. Unterlagen: Erhalten Kunden Unterlagen für die Steuererklärung? 6
22. Prozess: An wen wendet der Kunde sich bei Rückfragen? 7
23. Prozess: Wie kann die PIN geändert werden? 7
24. Prozess: Was muss der Kunde tun, wenn sich die Kontaktdaten geändert haben? 7
25. Prozess: Was kann der Kunde tun, wenn er bereits registriert ist, aber noch keine Zugangsdaten erhalten hat? 7
26. Prozess: Was kann der Kunde tun, wenn er seine Kontonummer vergessen hat? 8
27. Prozess: Was kann der Kunde tun, wenn der Online-Zugang gesperrt ist oder er seine PIN vergessen hat? 8

1. Allgemein: Wer ist WeltSparen?

Die Raisin GmbH betreibt seit 2013 mit WeltSparen den führenden Online-Marktplatz für einfache Sparprodukte für Privat- und Geschäftskunden. Seit 2019 ist die Raisin GmbH hundertprozentiger Anteilseigner an der Raisin Bank, welche über eine deutsche Banklizenz verfügt und als Servicing-Bank für die Plattform WeltSparen agiert. Wir bei WeltSparen glauben daran, dass eine gute Geldanlage unkompliziert und transparent sein muss und dass jeder ein Recht auf den Zugang zu guten Renditen erhalten sollte.

Wir bieten unseren Kunden daher exklusiven Zugang zu attraktiven Tages- und Festgeldern aus ganz Europa mit deutlich höheren Zinsen als bei den Hausbanken. Mit nur einer Online-Anmeldung können alle Anlagen abgeschlossen und verwaltet werden – kostengünstig und transparent.

Die Raisin GmbH konnte bis dato circa 300,00 Mio. EUR an Finanzierungsmitteln durch diverse Investoren wie beispielsweise Goldman Sachs, Paypal, Index Ventures, Ribbit Capital, btov Partners und Thrive Capital einsammeln. Neben der Zuversicht der Investoren zeichnet sich Raisin durch eine hohe Stabilität und Verlässlichkeit aus, welche durch regelmäßige Audits bestätigt werden.

2. Allgemein: Wie kann ich sicher sein, dass WeltSparen ein seriöses Angebot ist?

Hinter WeltSparen steht ein erfahrenes Team von Experten aus der Finanzbranche, die unter anderem für führende Banken in Deutschland, der Schweiz, Osteuropa und Asien gearbeitet haben. WeltSparen wählt Partnerbanken aus, die ein solides Geschäftsmodell besitzen und daher langfristig attraktive Zinsen bieten können. Alle Partnerbanken sind Kreditinstitute aus der Europäischen Union oder dem Europäischen Wirtschaftsraum, deren Tagesgeld- und Festgeldangebote ihrer jeweiligen nationalen Einlagensicherung unterliegen.

WeltSparen kooperiert mit der Raisin Bank, ehemals MHB-Bank, die seit 1973 ein in Deutschland zugelassenes Kreditinstitut ist und seit 45 Jahren ihren Kunden klassische Einlage- und Finanzierungsprodukte sowie alle banküblichen Dienstleistungen im Zahlungsverkehr und Geld- und Devisenhandel anbietet. Die Raisin Bank steht unter der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Die Konten bei der Raisin Bank unterliegen der gesetzlichen deutschen Einlagensicherung durch die Entschädigungseinrichtung deutscher Banken (EdB).

3. Sicherheit: Welche Sicherheitsstandards erfüllt WeltSparen?

Die Sicherheit der Daten unserer Kunden hat oberste Priorität, weshalb wir damit verantwortungsvoll und zweckgebunden umgehen und sie grundsätzlich nicht ohne Einwilligung an Dritte weitergeben. Außerdem setzen wir stets auf aktuelle [Sicherheitsstandards](#): Eine Firewall verhindert den nicht autorisierten Zugriff von außen auf die Daten in unseren Systemen. Darüber hinaus sorgt ein mehrstufiges Verschlüsselungs- und Identifizierungssystem dafür, dass Unbefugte Daten weder erfragen noch abfangen oder lesbar machen können. Seit 6 Jahren wird unsere Datensicherheit jährlich vom TÜV Saarland überprüft und zertifiziert.

4. Sicherheit: Welche Art der Einlagensicherung gilt für die Tages- und Festgelder?

Nach EU-Recht sind alle Angebote für Tages- und Festgelder inklusive Zinserträge bis zum Gegenwert von EUR 100.000 zu 100 Prozent je Kunde und je Bank geschützt (Gesetzliche Einlagensicherung über die Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB)).

Zusätzlich nehmen ausgewählte deutsche Banken an einer erweiterten Absicherung durch den Bundesverband deutscher Banken e.V. (BdB) teil. Diese zusätzliche Einlagensicherung deckt die maximalen, bei WeltSparen möglichen Anlagebeträge für Einlagen mit Laufzeiten von bis zu 18 Monaten ab.

5. Kooperation: Wie ist die Kooperation zu WeltSparen entstanden?

Privat- und Unternehmenskunden sollen im Einlagengeschäft – zusätzlich zu den eigenen Einlagenprodukten – Alternativen bei Drittbanken angeboten bekommen. Die aktuellen eigenen Konditionen führen dazu, dass einige Kunden ihre Gelder abziehen und bei Wettbewerbern anlegen. Die Kooperation trägt dazu bei, weiterhin die Kundenbindung sicherzustellen und Alternativen im Einlagenbereich zu ermöglichen.

6. Kooperation: Welche Vorteile hat der Kunde bei einem Abschluss?

- Vorauswahl der Partnerbanken
- Breitere Produktpalette im Einlagenbereich
- Eventuelle Negativzinsen können vermieden werden
- Konditionen entsprechen einem Direktabschluss bei WeltSparen
- Unterstützung durch Berater im Prozess
- Berater bleibt Ansprechpartner für den Kunden

7. Kooperation: Welche Voraussetzungen an Privatkunden und an Geschäftskunden gibt es?

Privatkunden:

- Natürliche Personen, die im eigenen Namen handeln, volljährig und geschäftsfähig sind
- Bankverbindung in Deutschland: Einzelkonten, keine Sammelkonten

Geschäftskunden:

Im Standardprozess wird ein WeltSpar-Konto ausschließlich für die

- Rechtsformen GmbH und UG (haftungsbeschränkt)
- mit Sitz und Steuersitz in Deutschland
- sowie mit einem Referenzkonto (Girokonto) bei einer in der Europäischen Union bzw. im Europäischen Wirtschaftsraum ansässigen Bank eröffnet.
- Außerdem sind derzeit nur einzelvertretungsberechtigte Geschäftsführer als Verfügungsberechtigte zugelassen.
- Wir bedauern, dass wir aufgrund internationaler steuerrechtlicher Regulierung nach den FATCA Bestimmungen und dem FKAustG derzeit nur operativ tätige, d.h. aktive Unternehmen, die kein Finanzinstitut sind (aktives Nicht-Finanzinstitut), akzeptieren.

Sollte Ihre Rechtsform abweichen, kontaktieren Sie bitte das WeltSparen Team per E-Mail an geschaeftskunden@weltsparen.de oder vereinbaren Sie ein unverbindliches Telefonat, gemeinsam versuchen wir eine individuelle Lösung für Sie zu finden.

Um unser Angebot nutzen zu können, benötigen Kunden zudem eine gültige E-Mail-Adresse, den Zugang zu einem Computer und zum Internet, ein SMS-fähiges Mobiltelefon sowie einen Acrobat Reader (<https://www.adobe.com/de/>).

Darüber hinaus ist erforderlich, dass die Geschäftsbedingungen, die Sonderbedingungen, das Preis- und Leistungsverzeichnis, die Datenschutzerklärungen und Datenweitergabe von WeltSparen akzeptiert werden.

8. Kooperation: Wo sind Detailinformationen über die Höhe der Abschlüsse einsehbar?

WeltSparen stellt ein regelmäßiges Reporting zur Verfügung.

9. Prozess: Wie funktioniert WeltSparen?

Bei WeltSparen können attraktive Fest- und Tagesgelder von europäischen Partnern abgeschlossen werden. Und so funktioniert's:

- Eröffnen eines WeltSpar-Kontos bei der Raisin Bank als Verrechnungskonto für die Anlagen bei den europäischen Banken unter Nutzung der entsprechenden Links

Es ist nur eine einmalige Registrierung und Festlegung einer PIN für den Onlinebanking-Zugang notwendig. Anschließend muss eines der bekannten Identifizierungs-Verfahren durchgeführt werden (Postident oder Video-Ident). Nachdem wir die Identifizierung erhalten haben, wird die Raisin Bank das Verrechnungskonto eröffnen. Mit Kontonummer oder E-Mail-Adresse und PIN können sich Kunden dann jederzeit in ihr Onlinebanking einloggen. Die Kontonummer des WeltSpar-Kontos erhalten die Kunden per E-Mail, nachdem dieses von uns aktiviert wurde.

- Im nächsten Schritt tätigt der Kunde die Überweisung auf das WeltSpar-Konto bei der Raisin Bank.
- Im Rahmen der Registrierung oder später im Onlinebanking können die Angebote unserer Partnerbanken ausgewählt werden. Dafür müssen die ggf. erforderlichen Unterlagen eingereicht werden. Die Eröffnung bei der Partnerbank und die Überweisung erfolgen automatisch vom WeltSpar-Konto des Kunden bei der Raisin Bank. Es entstehen dafür keine Kosten. Alle Unterlagen (wie Vertragsunterlagen und Kontoauszüge) der Partnerbank werden in der elektronischen Postbox im Onlinebanking zur Verfügung gestellt.

10. Partnerbank: Kann ich gleichzeitig mehrere Anlagen bei den Partnerbanken haben?

Es gibt bei WeltSparen keine maximale Anzahl von Tages- oder Festgeldern pro Kunde. Es können so viele Tages- und Festgelder abgeschlossen werden, wie der Kunde möchte. Begrenzungen zu Laufzeiten oder Währungen gibt es dabei nicht. Zu beachten ist allerdings, dass unsere Partnerbanken die maximale Summe der anzulegenden Gelder begrenzen. Privatkunden können dabei maximal bis zur Einlagensicherungsgrenze (EUR 100.000 pro Bank) investieren.

11. Partnerbank: Können Anlagen bei den Partnerbanken verpfändet werden?

Verpfändungen bei Partnerbanken sind nicht möglich.

12. Prozess: Wie erhalten Kunden Zugang zu WeltSparen?

Für alle Kunden wurde eine exklusive Landingpage erstellt.

Diese Landing Page ist entweder über die öffentliche Website zugänglich, oder der Link kann direkt vom Berater bereitgestellt werden. Der Berater kann den Kunden diesen Link beispielsweise per E-Mail zur Verfügung stellen, oder gemeinsam eine Registrierung mit dem Kunden durchführen.

13. Konditionen: Welche Konditionen gelten bei WeltSparen?

Die aktuellen Konditionen der Partnerbanken sind auf der Landingpage, im WeltSparen Onlinebanking und in den jeweiligen in den jeweiligen Produktinformationsblättern dargestellt. Sofern eine Konditionsänderung ansteht, werden alle Kunden rechtzeitig über eine Mitteilung in der Postbox im Onlinebanking informiert.

14. Prozess: Wo und wie können sich Kunden über unsere Partnerbanken informieren?

Detaillierte Informationen zu den Partnerbanken erhält der Kunde in den Produktinformationsblättern, welche im jeweiligen Angebot ersichtlich sind.

15. Unterlagen: Welche Unterlagen sind für eine Eröffnung eines Anlagekontos erforderlich?

Die Anforderungen unserer Partnerbanken sind von Land zu Land unterschiedlich: Abhängig von den regulatorischen Anforderungen im jeweiligen Land erfolgt der Abschluss in der Regel durch einen elektronischen Antrag in Ihrem Onlinebanking, oder die die Kontoeröffnungsunterlagen können direkt im Onlinebanking von WeltSparen hochgeladen werden. Details über eventuell notwendige Dokumente sind im jeweiligen Produktinformationsblatt ersichtlich.

Unsere Partnerbanken benötigen ebenfalls eine Ausweiskopie. Diese wurde uns entweder im Rahmen des Identifizierungs-Verfahrens (Postident oder Video-Ident) bereits zur Verfügung gestellt, oder der Ausweis wird im Onlinebanking hochgeladen, wenn nach der Auswahl eines Angebotes die Aufforderung dazu erfolgt. In der Regel benötigt die Partnerbank für die Eröffnung nur den Personalausweis. Sofern eine Partnerbank explizit einen Reisepass benötigt, stehen diese Informationen zusammen mit ggf. weiteren Unterlagenerfordernissen im jeweiligen Produktinformationsblatt.

16. Prozess: Welche Kosten entstehen für den Kunden?

Alle allgemeinen Leistungen zum Produkt WeltSparen sind **kostenlos** – die entstehenden Kosten übernimmt WeltSparen. Dazu zählen die Eröffnung und Führung des WeltSpar-Kontos inklusive Identifizierungs-Verfahren (Postident oder Video-Ident), Auslandsüberweisungen, Saldenbestätigungen, Kontoauszüge und deutscher Kundenservice. Die Eröffnung und Führung der Tages- und Festgeldkonten bei unseren Partnerbanken sind ebenfalls kostenfrei.

17. Prozess: Wie lange dauert der Registrier- und Anlageprozess?

Insgesamt ist der Prozess von der Registrierung bis zur bestätigten Kontoeröffnung durch die Partnerbank in der Regel innerhalb von wenigen Tagen bis maximal zwei Wochen abgeschlossen.

18. Prozess: Was geschieht am Ende der Laufzeit eines Festgeldes?

Derzeit ist bei unseren Partnerbanken die Verlängerung komplett online und ohne weitere Unterlagen möglich. Falls eine Partnerbank mehrere Produkte anbietet, haben Kunden zudem die Wahl zwischen einer Verlängerung des Gesamtbetrages mit derselben Laufzeit und den anderen Laufzeitprodukten, das heißt, es kann in der Regel im Zeitraum zwischen 28 und 5 Kalendertagen vor Fälligkeit bequem online gewechselt werden. Zudem können unsere Kunden in der Regel wählen, ob sie die Zinsen wieder mit anlegen möchten oder eine Auszahlung auf das Verrechnungskonto (WeltSpar-Konto) gewünscht wird.

19. Prozess: Wo erhalten Privatkunden Informationen zur Besteuerung?

Die Besteuerung von Zinseinkünften ist in den Mitgliedstaaten der EU weitgehend harmonisiert. Daher folgt die Besteuerung dem Grundsatz nach in der Höhe völlig analog zu einem Anlageprodukt in Deutschland.

Der einzige mögliche Unterschied ist, dass je nach Land eine Quellensteuer im Ausland einbehalten wird. Diese ist in Deutschland anrechenbar und wird bei der Angabe in Ihrer Einkommensteuererklärung automatisch berücksichtigt, sodass Sie auch in diesem Fall der Höhe nach völlig analog zur Anlage in Deutschland besteuert werden. In Einzelfällen ist hierfür ein kostenloser Nachweis über die steuerliche Ansässigkeit in Deutschland erforderlich. Alle Unterlagen und Details werden dem Kunden vor Abschluss einer Anlage mitgeteilt.

Nach Fälligkeit bzw. Zinszahlungsterminen – mindestens jedoch ein Mal pro Kalenderjahr – erhält der Kunde zudem alle erforderlichen Unterlagen und Nachweise für die Steuererklärung in der elektronischen Postbox.

Für Detailinformationen zur Besteuerung im konkreten Einzelfall sollte sich an einen Steuerberater gewandt werden. Bitte beachten Sie, dass unser Kundenservice keine steuerliche Beratung anbieten kann

20. Unterlagen: Werden Informationen sind zur Steuerfreistellung für Geschäftskunden erforderlich?

Eine Steuerfreistellung ist für eine GmbH in der Regel nicht relevant.

Sollte es sich um ein steuerbefreites Unternehmen handeln, ist eine Kopie des Freistellungsauftrages per Post an WeltSparen, Postfach 13 02 07, 13601 Berlin zu senden.

21. Unterlagen: Erhalten Kunden Unterlagen für die Steuererklärung?

Die Partnerbanken stellen bei Fälligkeit der Einlage bzw. am Ende des Jahres der Zinszahlung einen Kontoauszug zur Verfügung, aus dem steuerlich relevante Angaben wie Zinserträge oder Quellensteuer hervorgehen – diesen Kontoauszug stellen wir in die persönliche Postbox im WeltSparen-Onlinebanking ein. Als weiteren Service von WeltSparen erhalten alle Kunden im ersten Quartal jeden Jahres kostenlose Unterlagen und Informationen zu ihren Anlagen, sofern sie steuerlich relevant sind – einfach ausdrucken und für die Erstellung der Steuererklärung nutzen.

22. Prozess: An wen wendet der Kunde sich bei Rückfragen?

Bei eventuellen Rückfragen kann der Kunde sich jederzeit an den deutschsprachigen [Kundenservice](#) von WeltSparen wenden.

23. Prozess: Wie kann die PIN geändert werden?

Die PIN kann jederzeit geändert werden, indem man nach Anmeldung im Onlinebanking und „Verwaltung“ auf „PIN ändern“ klickt. Die PIN muss zwischen 6 und 16 Zeichen lang sein und kann neben Buchstaben auch Ziffern beinhalten. Die letzten 10 benutzten PINs können aus Sicherheitsgründen nicht wiederverwendet werden.

Wir empfehlen, die PIN regelmäßig zu ändern. Zur eigenen Sicherheit sollten als PIN Geburtsdatum, Telefonnummer, Postleitzahl oder ähnliche Daten mit erkennbar privatem Bezug vermieden werden.

24. Prozess: Was muss der Kunde tun, wenn sich die Kontaktdaten geändert haben?

Kontaktdaten wie E-Mail-Adresse und Telefonnummer können bequem im Onlinebanking unter „Verwaltung“ -> „Kontaktdaten ändern“ aktualisiert werden. Alternativ kann der [Kundenservice](#) kontaktiert und dieser über die Änderung informiert werden. Um Erreichbarkeit zu gewährleisten, sind aktuelle Kontaktdaten im beiderseitigen Interesse.

Sollten sich Adresse oder Namenszusatz ändern, können die Änderungen selbstständig im Onlinebanking unter „Verwaltung“ -> „Kontaktdaten ändern“ vorgenommen werden. Außerdem besteht die Möglichkeit eines schriftlichen Auftrages per Brief. Der schriftliche Auftrag zur Änderung der Adresse oder des Namenszusatzes wird anschließend von unserem Kundenservice bearbeitet. Es ist zu beachten, dass wir bei einer Änderung der Meldeadresse oder des Namenszusatzes eine Kopie oder den Scan des Ausweisdokuments benötigen, aus dem die Änderung hervorgeht.

Bei einer Änderung der Stammdaten (Firmenname, Anschrift, Handelsregisternummer etc.) bitten wir unsere Kunden, Kontakt mit unserem [Kundenservice](#) aufzunehmen, um ein erneutes Identifizierungs-Verfahren durchzuführen. Wir werden dann entsprechend über die nächsten Schritte informieren.

25. Prozess: Was kann der Kunde tun, wenn er bereits registriert ist, aber noch keine Zugangsdaten erhalten hat?

Nach abgeschlossener Registrierung wird die PIN für das Onlinebanking festgelegt. Mit der Kontonummer oder E-Mail-Adresse sowie dieser PIN kann man sich einloggen und auf das Onlinebanking zugegriffen werden. Für die Aktivierung des WeltSpar-Kontos (Verrechnungskonto) ist die Durchführung eines Identifizierungsverfahrens (Postident oder Video-Ident) notwendig – anschließend werden wir das WeltSpar-Konto aktivieren und dem Kunden die Kontonummer per E-Mail mitteilen, damit dorthin Geld überwiesen werden kann. Sollten sich Kunden nicht einloggen können bzw. keine E-Mail von uns bekommen haben, bitten wir, unseren [Kundenservice](#) zu kontaktieren.

26. Prozess: Was kann der Kunde tun, wenn er seine Kontonummer vergessen hat?

Wir bitten um Kontaktaufnahme zu unserem [Kundenservice](#), wir helfen gerne weiter.

27. Prozess: Was kann der Kunde tun, wenn der Online-Zugang gesperrt ist oder er seine PIN vergessen hat?

Der Online-Zugang wird aus Sicherheitsgründen automatisch gesperrt, wenn die PIN fünf Mal falsch eingegeben wurde. Kunden können auch selbst ihren Online-Zugang jederzeit im Onlinebanking nach Eingabe des Transaktionspassworts im Bereich „Verwaltung“ sperren oder sich an unseren Kundenservice wenden. Dadurch ist sichergestellt, dass kein Unbefugter Zugriff auf das Konto hat.

Zum Entsperren oder bei Verlust der PIN bitten wir unsere Kunden, sich mit unserem [Kundenservice](#) in Verbindung zu setzen, um eine neue PIN zu erhalten. Mit der neuen PIN kann sich dann eingeloggt werden.