

Zins in Stufen

Festgeld. Sparer können die Laufzeiten ihrer Festgeldanlagen staffeln. So bleiben sie flexibel und kassieren doch ein wenig mehr Zinsen.

Jammern nützt nichts. Sparer müssen sehen, dass sie das Beste aus den aktuellen Niedrigzinsen machen.

Selbst unser Spitzenreiter für fünf Jahre Festgeld, die holländische Internetbank NIBC Direct, zahlte Anfang Mai nur 2,55 Prozent Zinsen. Das zeigt unser Test von 143 Angeboten für Festgeld und Sparbriefe. Bei vielen Banken liegen die Zinsen für Tages- oder Festgeld unter 1 Prozent.

Wie Sparer am besten anlegen, hängt von ihrer Erwartung an die künftige Zinsentwicklung ab. Drei Szenarien sind möglich:

- Die Zinsen sinken weiter.
- Die Zinsflaute hält unverändert an.
- Die Zinsen steigen.

Wir wissen nicht, wie es kommen wird. Doch wir wissen, was für jedes Szenario die beste Strategie wäre.

Treppensparen als Ausweg

Im ersten und zweiten Fall ist die Lösung einfach. Kunden nehmen ihr gesamtes Ersparnis bis auf einen Notgroschen und stecken es in das Topangebot auf dem Markt, bevor die Zinsen weiter fallen. Sie legen das Geld so lange fest an, wie sie es entbehren können oder der Sinkflug der Zinsen ihrer Meinung nach anhält.

Bei der dritten Annahme, dass die Zinsen bald steigen werden, ist unser Lösungsvorschlag ein anderer. Er ist auch ideal für alle, die sich über die künftige Entwicklung unsicher sind.

Selbst wenn Sparer ihr Geld fünf Jahre lang nicht brauchen, sollten sie ihre Ersparnisse nicht vollständig zu den Tiefstkonditionen für so lange Zeit anlegen. Irgendwann kann die zinsschwache Periode vorbei sein und es geht nach oben. Haben sie dann ihr Geld über einen langen Zeitraum fest gebunden, verzichten sie auf Rendite. Sie kön-

nen nicht schnell genug in ein Angebot mit besseren Zinsen umsteigen.

Die Lösung liegt in der Treppenstrategie. Sie verbindet sichere Rendite und Flexibilität am besten.

Beispiel Ein Sparer will 25 000 Euro anlegen. Er teilt das Geld in jeweils 5 000 Euro auf. Für jeden der fünf Teilbeträge wählt er eine andere Laufzeit, zwischen ein und fünf Jahren.

Für jede Laufzeit sucht sich der Kunde das derzeit beste Zinsangebot heraus. Spitzenreiter sind die Onlinebanken (siehe Tabelle). Der Sparer muss bei mehreren von ihnen ein Konto eröffnen. Für die Laufzeit von einem Jahr lag Anfang Mai die Autobank vorn, für zwei, drei und vier Jahre die Renault Bank Direkt.

Der Sparer legt bei den Top-Anbietern jeweils 5 000 Euro verteilt auf fünf Laufzeiten an. Nach einem Jahr hätte er mit den aktuellen Zinssätzen 558,50 Euro Zinsen bekommen.

Zum Vergleich: Splittet der Sparer sein Geld nicht und legt er den Gesamtbetrag für fünf Jahre beim Spitzenreiter mit 2,55

Unser Rat

Zinsen. Wechseln Sie zu Banken, die Top-Zinsen zahlen. Scheuen Sie sich nicht, Konten bei Internetbanken zu eröffnen. Sie sind genauso sicher wie Institute mit Filiale. Die besten Zinsangebote aus unserem Test finden Sie jeden Monat aktuell auf Seite 82 oder im Internet (www.test.de/zinsen). Sie können unsere Treppenstrategie natürlich auch mit Zinsangeboten von Filialbanken umsetzen. Ihre Rendite wird dann in der Regel geringer ausfallen.

Treppenstrategie. Verteilen Sie Ihr Festgeld auf verschiedene Laufzeiten. Überlegen Sie aber, wann Sie unbedingt Geld brauchen und planen Sie so, dass Sie dann flüssig sind.

Einlagensicherung. Legen Sie bei einer Bank nicht mehr Geld an, als die jeweilige nationale Einlagensicherung garantiert. Mindestschutz in der Europäischen Union sind 100 000 Euro pro Sparer und Bank.

Finanztest Top-Zinsangebote für Anlagezeiträume von ...

Anbieter	Einlagensicherung (Land/Begrenzung)	Kontakt	Mindestanlage (Euro)	Rendite pro Jahr ²⁾ (Prozent)
1 Jahr Laufzeit				
Autobank	@ A ▾	www.autobank-einlagen.de	5 000	1,87
2 Jahre Laufzeit				
Renault Bank Direkt ¹⁾	@ F ▾	www.renault-bank-direkt.de	2 500	2,00
3 Jahre Laufzeit				
Renault Bank Direkt ¹⁾	@ F ▾	www.renault-bank-direkt.de	2 500	2,25
4 Jahre Laufzeit				
Renault Bank Direkt ¹⁾	@ F ▾	www.renault-bank-direkt.de	2 500	2,50
5 Jahre Laufzeit				
NIBC Direct ¹⁾	@ NL ▾	www.nibcdirect.de	1 000	2,55

Hinweis: Die ausführlichen Tabellen der Topangebote für alle Laufzeiten finden Sie im Marktplatz auf Seite 82. A = Österreich. NL = Niederlande. F = Frankreich. @ = Kontoabschluss und/oder kostenlose Kontoführung nur im Internet möglich. ▾ = Einlagensicherung ist auf 100 000 Euro pro Person begrenzt.

1) Zinsansammlung ab einer Laufzeit von zwei Jahren möglich, Zinsen werden jährlich gutgeschrieben und mitverzinst
2) Bei einem Anlagebetrag von 5 000 Euro.

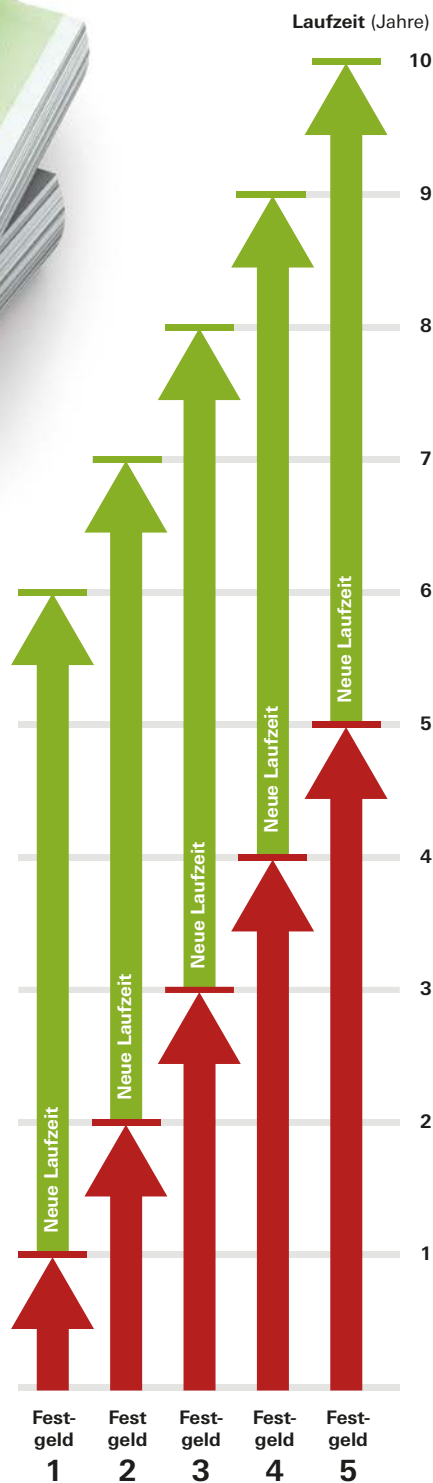
Stand: 3. Mai 2013



Die Treppenstrategie



So sieht das Treppensparen mit Laufzeiten bis fünf Jahre aus: Sparer verteilen ihr Geld anfangs auf fünf Festgeldanlagen mit einer Laufzeit von einem bis fünf Jahren. Immer wenn eine Anlage ausläuft, kaufen sie eine neue mit fünfjähriger Laufzeit dazu.



Prozent an, hätte er nach einem Jahr 637,50 Euro Zinsen erwirtschaftet.

Nach einem Jahr entscheidet der Sparer mit der Treppenstrategie, was er mit den 5093,50 Euro von der Autobank tut. Er braucht eine neue Festgeldanlage. Sind die Zinsen dann bereits im Aufwind, kann er von besseren Konditionen profitieren und beginnt, den Anfangsverlust auszugleichen, den er gegenüber dem Einmalanleger hat.

Strategie flexibel anwenden

In unserer Grafik rechts unterstellen wir, dass der Sparer für seine neuen Anlagen immer eine fünfjährige Laufzeit wählt. Doch daran muss sich keiner stur halten. Welche Dauer er für jeden Teilbetrag wählt, hängt von den Marktzinsen, den Angeboten der Institute und der persönlichen Planung ab. Sicher ist nur, dass er im zweiten Jahr den Betrag von 5202 Euro von der Renault Bank Direkt ausgezahlt bekommt, für den er wieder eine attraktive Rendite braucht.

Bei NIBC Direct und der Renault Bank Direkt werden die jährlichen Zinsen nicht ausgeschüttet, sondern sofort wieder angelegt. Das ist bei vielen anderen Banken nicht der Fall. Sollten Sparer ihr Geld dort anlegen, müssen sie sich selbst um das Wiederanlegen der ausgezahlten Zinsen kümmern.

Das Eröffnen von Konten im Internet dauert auf den Seiten der Institute etwa eine Viertelstunde. Neukunden müssen anschließend noch mit den ausgefüllten Kontounterlagen in eine Postfiliale gehen und sich ausweisen. Der Postangestellte prüft die Unterlagen anhand des Personalausweises und schickt sie an die Internetbank.

Wer bei NIBC Direct Festgeld anlegen möchte, muss zusätzlich ein kostenloses Tagesgeldkonto eröffnen. Darauf fließen die Zinsen und der Anlagebetrag nach dem Ende der Laufzeit. Vom Tagesgeldkonto überweist der Kunde das Geld auf sein Girokonto – alles online. Bei der Autobank und der Renault Bank Direkt müssen Kunden kein Tagesgeldkonto zusätzlich eröffnen.

Sparer sollten beim Verteilen ihrer Ersparnisse auf mehrere Banken darauf achten, auch den Freistellungsauftrag zu splitten, falls er noch nicht ausgeschöpft ist.

Festgeld gehört zu den sichersten Formen der Geldanlage. Alle für den Zinstest ausgewählten Institute haben ihren Sitz in der Europäischen Union. Europäisches Recht garantiert, dass 100.000 Euro pro Sparer und Bank im Pleitefall von der Einlagensicherung des jeweiligen Landes ersetzt werden. Das gilt für die Autobank, die Renault Bank Direkt und NIBC Direct. ■