

Margen Pooling.

Zinsverbesserung bei größtmöglicher Flexibilität.

WAS IST MARGEN POOLING?

Dies ist ein länder-, banken- und währungsübergreifendes Poolingprodukt unserer Bankengruppe, welches Unternehmen/Konzernen größtmögliche Flexibilität bietet.

Ausgehend von den Saldenständen auf den Teilnehmerkonten wird ein Zinsbonus berechnet und dem Kunden gutgeschrieben. Da keine Poolingtransfers zwischen den teilnehmenden Konten stattfinden, erlaubt das Margen Pooling eine Verbesserung des Zinsergebnisses auch in devisenrechtlich restriktiven Märkten.

WELCHE UNTERNEHMEN KÖNNEN AM MEISTEN VON DIESER DIENSTLEISTUNG PROFITIEREN?

Dieses Service ist vor allem für dezentral organisierte Unternehmen/Konzerne interessant, da deren lokale Einheiten in ihrer Liquiditätssteuerung autonom bleiben oder ein Kapitaltransfer nicht möglich ist.

WORIN BESTEHEN DIE VORTEILE DES MARGEN POOLINGS?

- Da keine Poolingtransfers stattfinden, ist das Produkt unabhängig von Landes-, Währungs- und Bankengrenzen einsetzbar.
- Regelmäßige Bonusausschüttungen.
- Kein zusätzlicher Administrationsaufwand (da keine Schattenrechnung erforderlich ist).
- Transparentes System mit eindeutig kalkulierbarem Ertragspotenzial.

Margen Pooling ist ein ideales Instrument, um höhere Zinserträge unabhängig von landesspezifischen steuerrechtlichen und/oder gesellschaftsrechtlichen Restriktionen zu erzielen, und bietet vor allem Unternehmen/Konzernen mit dezentraler Verwaltungsstruktur größtmögliche Ertragschancen.

WAS GESCHIEHT BEIM MARGEN POOLING?

Die Kontoinformationen (die Saldenstände auf den Teilnehmerkonten) werden zentral gesammelt und hypothetisch in eine Einheitswährung (z. B. Euro) umgerechnet. Dies dient als Grundlage für die Berechnung des prozentuellen Vorteils aus den vertraglich vereinbarten Zinsmargen.

WELCHE BERECHNUNGSARTEN GIBT ES?

Klassische Methode:

Der größte Bonusvorteil wird erreicht, wenn die Summen der Soll- und Habensalden auf den bei unserer Bankengruppe gehaltenen laufenden Konten im Verhältnis 1:1 ausgeglichen sind.

Haben-Methode:

Der größte Bonusvorteil wird erreicht, wenn der Habensaldo den in der Bonusstaffel definierten Wert erreicht.

WELCHE BERICHTE UND KONTOINFORMATIONEN SIND VERFÜGBAR?

Detaillierte Auswertungen (beinhaltend Valutasalden, Margenfaktoren, etc.) für alle Teilnehmerkonten aus welchen sich das Ertragspotential aus dem Margen Pooling klar nachvollziehen lässt.

WIE ERHALTEN SIE DIESE BERICHTE?

Die Berichte sind über den webbasierten Onlinezugang der Bank Austria, CPE@WEB, abrufbar.

WO ERHALTEN SIE WEITERE INFORMATIONEN?

Für weitere Fragen kontaktieren Sie bitte Ihre Kundenbetreuerin bzw. Ihren Kundenbetreuer oder unsere Kontakt-Hotline unter der Telefonnummer 05 05 05-42840 (Cash Management Sales).

Gerne können Sie Ihre Anfragen auch per E-Mail an ebanking@unicreditgroup.at richten.

Stand: März 2017, Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Dieses Flugblatt wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6–8, 1010 Wien, erstellt.