

FINANZEN

LESERFRAGE

Steuersparen mit Juniordepot?

Kann ich Kapitalertragsteuern sparen, indem ich meinen Kindern als Erbe vorab Geld übertrage? Wie bekomme ich gezahlte Abschlagsteuer zurück?

Auch Kinder können bis zum Spar-Pauschbetrag von 801 Euro Kapitalerträge steuerfrei vereinnahmen. Das macht es besonders lukrativ, Einkünfte in Form von Kapitalerträgen auf Kinder zu verlagern.



Steuerberater Wawro

Neben dem Spar-Pauschbetrag können Kinder auch den Grundfreibetrag und die Sonderausgaben-Pauschale in Anspruch nehmen. Bezieht das Kind lediglich Einkünfte aus Kapitalvermögen, können ab 2011 Einnahmen bis zur Grenze von 8841 Euro (8004 + 801 + 36) auf das Kind verlagert werden, ohne dass Kindergeld oder Kinderfreibetrag verloren gehen. Das Kind kann beim Finanzamt eine Nichtveranlagungsbescheinigung beantragen und diese der Bank vorlegen mit der Folge, dass keine Kapitalertragsteuer (Abgeltungsteuer) einbehalten wird. Die NV-Bescheinigung befreit auch von der Abgabe einer Einkommensteuererklärung für drei Jahre. Minderjährige Familienmitglieder können höhere Kapitalerträge einnehmen, ohne den Verlust des Kindergeldes/Kinderfreibetrags fürchten zu müssen. Im Regelfall wird das Finanzamt dann allerdings keine NV-Bescheinigung erteilen. Die Kapitalerträge werden zunächst mit der Abgeltungsteuer von 25 Prozent belastet. Je nach Ertragshöhe ist im Rahmen der Einkommensteuererklärung des Kindes zu prüfen, ob die Veranlagung oder die Abgeltung mit dem pauschalen Steuersatz günstiger ist. Wichtig: Geldschenkungen gelangen in das Gewahrsam der Kinder und unterliegen damit nicht mehr der uneingeschränkten Verfügungsmacht der Eltern.

Wolfgang Wawro, Steuerberater, Berlin

IHR GELD

TAGESGELD AB 1 EURO

Anbieter	Kontakt	Zinssatz
NIBC Direct ¹⁾	01802/64 22 34	2,70
HKB Bank ²⁾	0800/5 00 34 00	2,65
Cortal-Consors ³⁾	0911/3 69 90 00	2,60
IKB direkt ⁴⁾	www.ikbdirekt.de	2,30

¹⁾ ONLINE-KONDITIONEN, ²⁾ EINLAGENSICHERUNG: 100% BIS 100.000 EURO/PERSON, ³⁾ FÜR NEUKUNDEN, TAGESGELD-ÜBERSICHT UNTER FAXABRUF 0900/194 95 12 96 (1,24 EURO/MIN.), ⁴⁾ BARGELDBEHEN KOSTENFREI NUR INNERHALB DES CASHPOOL-VERBUNDES (CA. 2500 GELDAUTOMATEN), GEBÜHR FÜR FREMDABHEBEN 1,95 EURO

FESTGELD 12 MONATE (5000 EURO)

Anbieter	Kontakt	Zinssatz
Cosmos direkt	0681/9 66 66 66	3,00
IKB direkt ⁵⁾	www.ikbdirekt.de	3,00
Grenke Bank	07221/50 07 72 00	2,50
Ziraat-Bank	069/29 80 57 77	2,50

¹⁾ ONLINE-KONDITIONEN, ²⁾ SPARRIF-ÜBERSICHT UNTER FAXABRUF 0900/194 95 13 96 (1,24 EURO/MIN.), ³⁾ FÜR NEUKUNDEN, TAGESGELD-ÜBERSICHT UNTER FAXABRUF 0900/194 95 12 96 (1,24 EURO/MIN.), ⁴⁾ BARGELDBEHEN KOSTENFREI NUR INNERHALB DES CASHPOOL-VERBUNDES (CA. 2500 GELDAUTOMATEN), GEBÜHR FÜR FREMDABHEBEN 1,95 EURO

SPARBRIEF 2 JAHRE (10 000 EURO)

Anbieter	Kontakt	Zinssatz
IKB direkt ⁶⁾	www.ikbdirekt.de	3,30
abcbank	0221/57 90 83 70	3,10
Von-Essen-Bank	0201/8 11 80	3,00
Mercedes-Benz Bank	0681/96 59 50 00	3,00

¹⁾ ONLINE-KONDITIONEN, ²⁾ SPARBRIEF-ÜBERSICHT UNTER FAXABRUF 0900/194 95 13 96 (1,24 EURO/MIN.), ³⁾ FÜR NEUKUNDEN, TAGESGELD-ÜBERSICHT UNTER FAXABRUF 0900/194 95 12 96 (1,24 EURO/MIN.), ⁴⁾ BARGELDBEHEN KOSTENFREI NUR INNERHALB DES CASHPOOL-VERBUNDES (CA. 2500 GELDAUTOMATEN), GEBÜHR FÜR FREMDABHEBEN 1,95 EURO

BILLIGES BAUGELD (200 000 EURO)

Überregionale Anbieter	Kontakt	5 J. ¹⁾ 10 J. ²⁾
HKB Bank	0800/3 47 73 47	2,97 2,99
BB-Bank	0721/114 10	2,79 3,03
BHW/Postbank	01803/04 03 00	2,59 3,09
Deutsche Bank	01818/10 00	2,72 3,12

¹⁾ EFFEKTIVZINS BEI 1% TILGUNG - BAUGELD-ÜBERSICHT UNTER FAXABRUF 0900/194 95 13 96 (1,24 EURO/MIN.), ²⁾ ONLINE-KONDITIONEN

FINANZDIENSTLEISTER

Anbieter	Kontakt	36 ¹⁾ 60 ²⁾
MKB	030/6 40 88 10	2,17 2,73
VW-Bank direct	01803/22 42 27	2,30 2,86
Accedo	0800/2 28 85 00	2,39 2,86
DAB-Bank	01803/00 44 11	2,34 2,91

¹⁾ EFFEKTIVZINS BEI 1% TILGUNG - BAUGELD-ÜBERSICHT UNTER FAXABRUF 0900/194 95 13 96 (1,24 EURO/MIN.), ²⁾ ONLINE-KONDITIONEN

DIE GÜNSTIGSTEN RATENKREDITE

Anbieter	Kontakt	36 ¹⁾ 60 ²⁾
SKG Bank ³⁾	0681/8 57 10 00	5,55 5,55
C&A Bank ⁴⁾	01805/77 20 77 44	5,74 5,88
Netbank ⁵⁾	www.netbank.de	5,90 5,90
DKB Dt. Kreditbank	01803/12 03 00	5,95 5,95

¹⁾ LAUFZEIT IN MONATEN, ²⁾ ONLINE-KONDITIONEN, ³⁾ RATENKREDIT-ÜBERSICHT UNTER FAXABRUF 0900/194 95 13 96 (1,24 EURO/MIN.), ⁴⁾ EFFEKTIVZINS BEI 1% TILGUNG - BAUGELD-ÜBERSICHT UNTER FAXABRUF 0900/194 95 13 96 (1,24 EURO/MIN.), ⁵⁾ ONLINE-KONDITIONEN

QUELLE: BIALLO.DE STAND: 07.10.2011

Ab 2012 bleibt Schuldner zur Sicherung gegen Gläubiger nur noch das sogenannte Pfändungsschutz-Konto

Verbraucherschützer: Banken warten eine BGH-Entscheidung zu überhöhten Entgelten und Formular-Wirrwarr ab

SABINE SCHMITT

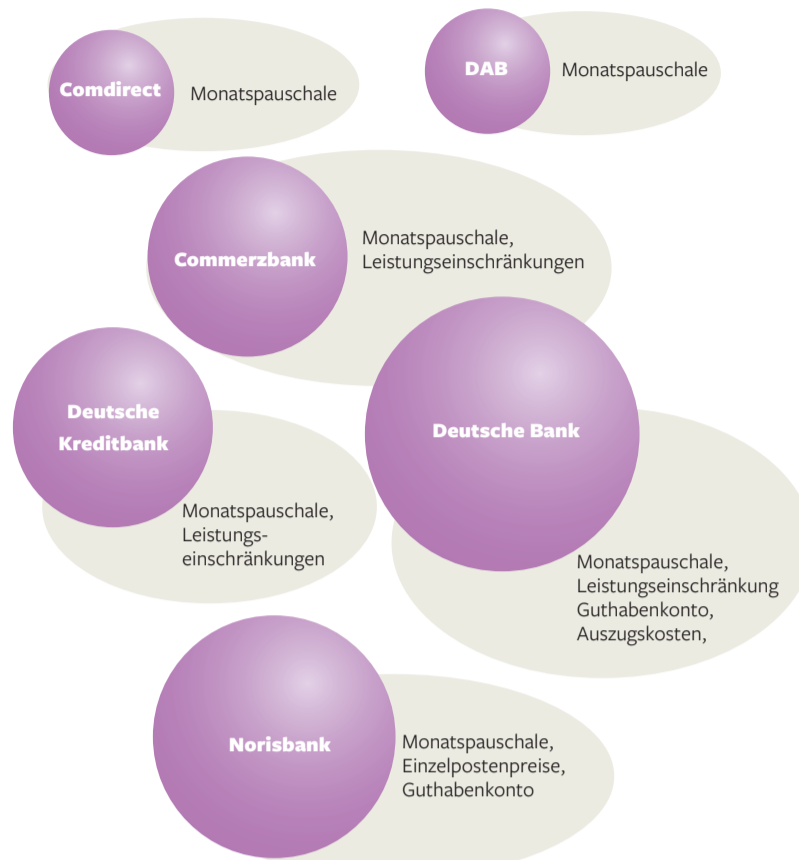
Der Ärger reißt nicht ab beim neuen Pfändungsschutzkonto: Banken und Sparkassen berechnen zum Teil horrend Gebühren für die Kontoführung, bei Bescheinigungen und Nachweisen herrscht Chaos, und Kunden, die ihr bestehendes Konto in ein P-Konto umwandeln wollen, werden in manchen Banken offenbar auch noch schlecht behandelt. Verbraucherschützer und Schuldnerberater schlagen Alarm und verlangen, endlich eindeutige gesetzliche Regelungen zu schaffen. Nicht ohne Grund: Nach einer andert-halb-jährigen Übergangsfrist ist das P-Konto vom ersten Januar 2012 an die einzige Möglichkeit, Pfändungsschutz zu erhalten - den Weg über das Vollstreckungsgericht gibt es dann nicht mehr. Besondere Brisanz erhält dies, wenn ab Januar 2012 kein anderer Pfändungsschutz für Schuldner mehr möglich ist.

Als einfache und unbürokratische Lösung zu Sicherung des pfändungsfreien Existenzminimums hatte der Gesetzgeber sich das neue Pfändungsschutzkonto, das sogenannte P-Konto, vorgestellt: Finanzschwache Bankkunden - so der lobenswerte Ansatz, den Verbraucherschützer als Meilenstein im Pfändungsschutz feierten - können seit Juli 2010 ihr Bankkonto kostenfrei in ein P-Konto umwandeln. Damit bleibt ihnen ohne Rennerei zum Amtsgericht das pfändungsfreie Existenzminimum von derzeit 1028,89 Euro automatisch erhalten. Gläubiger können das Konto nicht mehr blockieren, und so sollten Lebensunterhalt und Miete gesichert sein.

Die Praxis zeigte jedoch schnell: Einfach mag die Lösung vielleicht sein, leicht machen es viele Banken ihren Kunden jedoch noch lange nicht. Dem gesetzlich festgelegten Auftrag, bei Bedarf jedes Konto in ein P-Konto umzuwandeln, kommen die Banken nur zögerlich nach. Teilweise werden Kunden gar öffentlich in der Schalterhalle bloßgestellt, berichtet Josephine Holzhäuser, Referentin für Finanzdienstleistungen bei der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz. Zudem lassen sich viele Banken die Führung des P-Kontos teuer bezahlen. „Manche Volksbanken haben bis zu 27 Euro monatlich für die Kontoführung verlangt“, sagt Holzhäuser. „Das ist ein absolutes Unding.“ Auch andere Banken und Sparkassen erheben hohe Forderungen für die P-Konto-Führung. Zehn und 15 Euro sind keine Seltenheit. „Das steht in keinem Verhältnis“, sagt Holzhäuser. „Heute gibt es zahlreiche Kontomodelle, die kostenfrei oder zu einem geringen Preis geführt werden.“ Mit einem erhöhten Aufwand, den die Banken geltend machen, könne dies keinesfalls gerechtfertigt werden. „Aus unserer Sicht haben sich mit dem P-Konto auch für die Banken viele Abläufe vereinfacht“, sagt die Finanzexpertin. Manuelle Eingaben seien nicht mehr nötig, Gläubiger könnten Konten nicht mehr blockieren, Zahlungsaufträge einfach ausgeführt werden. „All das ist leichter geworden, die Banken haben weniger Arbeitsaufwand.“

Der Bundesverband der Verbraucherzentralen (VZBV) hat bereits im Frühjahr zahlreiche Banken und Sparkassen abgemahnt wegen zu hoher Entgelte. Einige haben daraufhin Unterlassungserklärungen abgegeben - den Großteil der

DAS BEANSTANDEN VERBRAUCHERSCHÜTZER BEI P-KONTEN DER EINZELNEN INSTITUTE



DIE WELT INFOGRAFIK

QUELLE: VZBV

ANGEBOTE DER FINANZINSTITUTE

GIROKONTEN IM VERGLEICH

Angebote ohne monatlichen Geldeingang, ohne Mindestguthaben und ohne Kontoführungsgebühren

		Dispo-Zinsen*	Überziehungs-Zinsen*	Kontakt
Deutsche Skatbank ^{1,2,6}	Skatbank Trumpfkonto	6,00	10,50	01805 75282265
DAB Bank ^{1,3}	DAB Girokonto	6,95	11,95	089 88956000
PSD Bank Berlin-Brandenburg ^{1,2}	Giro Direkt	7,77	10,77	030 850820
DKB Deutsche Kreditbank ¹	DKB Cash	7,90	12,00	01803 120300
SKB Bank ¹	SKB Cash	7,90	12,00	0681 8571000
PSD Bank München ^{1,2}	PSD GiroDirekt	8,50	10,90	0821 5049333
PSD Bank Braunschweig ^{1,2}	PSD GiroDirekt	8,80	12,80	0531 4712345
ING-DIBA ^{1,7}	Girokonto	9,00	12,50	069 50509070
Netbank ^{1,3}	Giro Loyal	9,00	15,00	01805 638226
Sparda-Bank Hamburg ^{1,4}	Sparda Giro	9,95	10,95	040 5500550
1822direkt ^{1,5}	GiroAll	10,25	15,50	069 5050930
Comdirect ^{1,3}	Girokonto	10,4	14,9	01803 4445
Sparda-Bank Hessen ^{1,4}	Sparda Giro	11,25	16,50	069 75370
Norisbank ^{1,3}	Top-Girokonto	12,5	16,50	01803 125000

¹⁾ nur Online
²⁾ Bargeldabheben kostenfrei nur innerhalb des Bankcard Servicenetzes (Deutsche Volks- und Raiffeisenbanken; ca. 19200 Geldautomaten), Gebühr für Fremdbabheben 1,95 Euro
³⁾ Bargeldabheben kostenfrei nur innerhalb des Cashgroup-Verbundes (ca. 9000 Geldautomaten), Gebühr für Fremdbabheben 1,95 Euro
⁴⁾ Bargeldabheben kostenfrei nur innerhalb des Cashpool-Verbundes (ca. 2500 Geldautomaten), Gebühr für Fremdbabheben 1,95 Euro
⁵⁾ Bargeldabheben kostenfrei nur innerhalb des Sparkassenverbundes (ca. 25 000 Geldautomaten), Gebühr für Fremdbabheben 1,95 Euro
⁶⁾ Bonus i.H.v. 25 Euro
⁷⁾ Bonus i.H.v. 100 Euro

*in Prozent Quelle: FMH; Stand: 07. Oktober 2011

„Konto für jeden“ auf der Kippe

Noch drei Monate bis zum Pfändungsschutz-Konto. Finanzinstitute sind nicht gewappnet

Abgemahnten ficht jedoch weder A-bmahnung noch Urteil an. „Die Banken sind da wenig einsichtig“, sagt Jörg Schädler, Vorsitzender der Schutzgemeinschaft für Bankkunden. „Vermutlich warten sie wohl eine höchstrichterliche Entscheidung des Bundesgerichtshofes ab.“ Rechtsanwältin Heidrun Jakobs, die für die Schutzgemeinschaft die Klagen vor Gericht vertritt, sieht weniger die Gerichte gefordert denn den Gesetzgeber. „Der Gesetzgeber ist bei der Formulierung im Gesetz sehr nachlässig vorgegangen und hat sich darauf verlassen, dass die Banken angemessene Entgelte verlangen“, sagt Jakobs. „Das öffnet dem Missbrauchsverhalten der Banken Tür und Tor.“ Der VZBV macht klar: „Das Gesetz muss unmissverständlich fest-schreiben, dass die Kunden nach der Umstellung auf ein P-Konto nicht mehr bezahlen müssen als vorher.“ Es könne nicht sein, dass Bankkunden von Staats wegen in bestimmte Kontoprojekte gedrängt würden, sagt Christina Buchmüller, Referentin Schulden und Insolvenz beim VZBV. „Da sehe ich durchaus auch verfassungsrechtliche Bedenken.“

Trotz Abmahnungen und Rechtsprechung hat sich in den vergangenen Monaten bei der Preisordnung vieler Banken nicht viel getan, zeigt eine aktuelle Untersuchung der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz. „Und leider gibt es auch künftig keinen einklagbaren Rechtsanspruch auf die Einrichtung eines P-Kontos“, sagt Finanzexpertin Holzhäuser. Nur ein bestehendes Girokonto kann in ein P-Konto umgewandelt werden. Doch bei privaten Banken gibt es nur eine Selbstverpflichtung für ein „Konto für jedermann“ - Realität ist das lange nicht. Nur Sparkassen sind in einigen Bundesländern verpflichtet, ein Girokonto auf Guthabenbasis zu führen, das in ein P-Konto umgewandelt werden kann. Aber da seien oftmals die Gebühren hoch. Holzhäuser: „Eine sehr un-günstige Situation.“

Und nicht nur die Gebühren sorgen bei Schuldnern für Verunsicherung. „Bei den Bescheinigungen, die in der Bank vorgelegt werden müssen, herrscht

schlicht ganz großes Chaos“, sagt Verbraucherschützerin Holzhäuser. Die Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen stellte in einer Untersuchung „teilweise existenzbedrohende Umsetzungsprobleme“ fest: „Da werden Schuldner zur Existenzsicherung auf eine Odyssee von A nach B geschickt, und Geldinstituten reichen wasserdichte Bescheinigungen nicht aus.“

Besonders schwierig wird die Sache, wenn Pfändungsschutz benötigt wird und nicht nur eine einzelne Person betroffen ist, sondern eine ganze Familie. Denn der individuelle Pfändungsfreibetrag erhöht sich mit jedem unterhaltspflichtigen Familienmitglied. Dazu kommen bestimmte Sozialleistungen oder Einmalzahlungen, die ebenfalls von einer Pfändung ausgenommen sind. „Es

ist aber oft völlig unklar in der Bank, welche Bescheinigung dafür anerkannt wird und wer welchen Nachweis ausstellt“, sagt der Hamburger Schuldnerberater Matthias Brömmel. Wie es in Zukunft aussehen wird, wenn nur noch ein P-Konto den entsprechenden Pfändungsschutz bietet, mag sich der Schuldnerberater kaum ausdenken: „Das wird im Januar ein einziges Chaos werden.“

Mit dem Handy scannen und gratis NAS-Box sichern!

strato.de/qr

Der sichere Online-Speicher

„Auf Business-Daten jederzeit zugreifen. Die Cloud macht es möglich.“

Aiman Abdallah, TV-Moderator und HiDrive-Nutzer

Der Testsieger für Ihr Daten-Management:

- TÜV-geprüfte Sicherheit für Ihre Firmendaten
- Individuelle Zugriffsrechte für Mitarbeiter und Partner
- Mit jedem internetfähigen Gerät verschlüsselt abrufbar

1.000 GB Speicherplatz

Jetzt 6 Monate 50% sparen!

19,95 € / Monat*

schon für

strato.de/hidrive

* Preisunter bis 31.10.2011, 2016 (abwärtig bei HiDrive Pro 1.000) (Preisunter 6 Monate, danach 50% € / Monat) Mindestvertragslaufzeit 24 Monate, Preis inkl. MwSt.

Servicetelefon 0 18 05 - 055 055 (11 UHR bis 19 UHR) aus dem dt. Festnetz, Mobilfunk max. 0,42 €/Min/Msg