

Corporate POOLING.SERVICE

Was ist Corporate POOLING.SERVICE

Corporate Ihre Unternehmensgruppe führt zahlreiche Konten für Konzerngesellschaften, die dem Geschäftsverlauf entsprechend Liquiditätsspitzen zu unterschiedlichen Zeitpunkten aufweisen? Sie wollen sowohl die Konzernliquidität als auch das Zinsergebnis in Ihrer Unternehmensgruppe optimieren?

Dann sind die **Corporate POOLING.SERVICES** der Erste Group die richtigen Lösungen für Sie!

Mit den Corporate POOLING.SERVICES der Erste Group erhalten Sie nicht nur einen aktuellen Überblick über Ihre gesamte Konzernliquidität, sondern optimieren diese auch mit Hilfe der für Ihre Unternehmensgruppe passenden Cash Pooling Lösung lokal und international.



Welche Vorteile bietet Corporate POOLING.SERVICES?

Sicherzustellen, dass Ihre **Geldmittel effizient verwendet** werden, ist ein komplexes Unterfangen. Mit den Cash Management Produkten der Erste Group erhalten Sie einen aktuellen Überblick über die gesamte Liquiditätslage Ihrer Unternehmensgruppe.

Der Überblick über die Liquiditätslage ist eine wichtige Voraussetzung für jegliche weitere Optimierung von Kontosalen, Zinszahlungen und die Vermeidung der Aufnahme von zusätzlich benötigten Fremdmitteln. Hierbei unterstützen Sie die **Corporate POOLING.SERVICES** der Erste Group unabhängig davon, für welche Cash Pooling Lösung Sie sich entscheiden.

Corporate POOLING.SERVICES

Corporate NOTIONAL.POOLING bietet eine flexible Möglichkeit, von einem Cash-Pooling-Service zu profitieren, ohne effektive Geldbewegungen zwischen den teilnehmenden Konten. Die Erste Group berechnet die Soll- und Habenzinsen für Ihre Unternehmensgruppe neu, basierend auf dem fiktiven Saldo der Konten.

Corporate EFFECTIVE.POOLING stellt sicher, dass alle Konten täglich auf ein Hauptkonto zusammengeführt werden. Auf diese Weise gleichen sich die Soll- und Habensalden aus, was unnötige Sollzinsen vermeidet. Außerdem wird das gesamte Bargeld an einem Platz konzentriert, was eine effiziente Geldverwaltung erleichtert.

Corporate INTERNATIONAL.POOLING – Cash Pooling ist auch dann möglich, wenn mehr als ein Land oder mehr als eine Währung beteiligt sind. Ganz gleich, welches Szenario Sie bevorzugen - die Corporate POOLING.SERVICES der Erste Group unterstützen Ihre Corporate Cash Management Strategie perfekt.

Wie funktioniert corporate Corporate POOLING.SERVICES?

Corporate NOTIONAL.POOLING

Stellen Sie sich vor, Ihr Unternehmen hat eine Reihe von Konten. Einige davon weisen einen Habensaldo auf, andere einen Sollsaldo. Mit Corporate NOTIONAL.POOLING werden die tatsächlichen Salden nicht physisch auf ein Hauptkonto übertragen, sondern fiktiv verrechnet, um Ihr Gesamtzinsergebnis zu optimieren.

Wenn Sie die Position Ihres Unternehmens in Bezug auf die gezahlten/verdienten Zinsen verbessern wollen, bietet Corporate NOTIONAL.POOLING eine flexible Möglichkeit, die Vorteile des Cash-Pooling zu nutzen, ohne dass ein physischer Geldtransfer zwischen Konten erforderlich ist.

- Optimierung des konsolidierten Zinsergebnisses
- Keine physischen Saldentransfers, die Geldmittel verbleiben auf den eingebundenen Konten
- Optionale Kombinierbarkeit mit Corporate CASH.VIEW zur Analyse und Berechnung der Intercompany Zinsrechnung

Corporate EFFECTIVE.POOLING

Corporate EFFECTIVE.POOLING oder auch Zero Balancing ist die traditionellste Methode der Liquiditätsbündelung. Sowohl Haben, als auch Sollsalden werden gegen ein definiertes Pooling Hauptkonto ausgeglichen. Die am Pooling teilnehmenden Konten werden täglich auf Null saldiert, die Zinsrechnung erfolgt nur auf dem Hauptkonto.

Zusätzliche Parameter, wie Zielsalden auf eingebundenen Pooling Unterkonten oder Betragsbeschränkungen bei Ausgleichstransfers ermöglichen eine individuelle, maßgeschneiderte Pooling Lösung für Ihre Unternehmensgruppe.

- Optimierung des konsolidierten Zinsergebnisses
- Effektive Saldenkonzentration auf einem definierten Pooling Hauptkonto
- Optimierung des Liquiditätsmanagements und der Finanzkontrolle
- Frei wählbare Pooling Parameter (z. B. Zielsalden oder Ausgleichstransfers)
- Optionale Kombinierbarkeit mit Corporate CASH.VIEW zur Analyse und Berechnung der Intercompany Zinsrechnung. Wir dürfen Sie darauf hinweisen, dass effektives Cash Pooling rechtliche und steuerliche Auswirkungen haben kann und empfehlen vor Implementierung entsprechende Beratung durch Ihren Rechtsberater bzw. Wirtschaftsprüfer.

Corporate INTERNATIONAL.POOLING

Auch grenzüberschreitend bieten die Corporate POOLING.SERVICES der Erste Group die passenden Lösungen:

Cross Border Target Balancing: Cross Border Target Balancing ermöglicht das Einbinden von Konten, die bei Erste Group Banken in Zentral und Osteuropa oder bei Drittbanken geführt werden in eine effektive Pooling Lösung. Hierbei meldet die einzubindende Bank täglich die Kontosalden auf Basis SWIFT MT940/942 an die Pooling Engine der Erste Group. Diese gleicht automatisiert lokale Sollsalden gegen das definierte Pooling Hauptkonto aus initiiert entsprechende Überträge von Habensalden vom eingebundenen Pooling Unterkonto auf den Pooling Master.

Cross Border Zero Balancing: Auch Cross Border Zero Balancing ermöglicht das Einbinden von Konten, die bei Erste Group Banking in Zentral und Osteuropa geführt werden. Im Unterschied zu Cross Border Target Balancing wird der Pooling Prozess technisch über Nostrokonten, der einzubindenden Erste Group Bank abgebildet, w durch ein valutarisch optimierter Poolingablauf abgebildet werden kann. Cross Border Target Balancing und Zero Balancing – die Vorteile auf einen Blick:

- Optimierung des konsolidierten Zinsergebnisses
- Einbindung von Konten im Ausland in eine effektive Pooling Lösung
- Konzentration der Unternehmensliquidität für Treasury-Zwecke über mehrere Länder
- Optionale Kombinierbarkeit mit corporate CASH.VIEW zur Analyse und Berechnung der Intercompany Zinsrechnung

Cross Border Margin Pooling

Hierbei findet die Optimierung des Zinsergebnisses durch eine Berechnung des Saldenverhältnisses aller eingebundenen Konten zueinander statt. Dieses Saldenverhältnis ist die Basis für die Kalkulation eines Margenfaktors, der zu einer Zinsbonifikation auf allen eingebundenen Konten führen kann. Durch diese rein rechnerische Optimierung können Konten, die bei Erste Group Banken in Zentral und Osteuropa geführt werden, eingebunden werden. Und dies in EUR, USD und lokaler Währung.



Wir sind für Sie da.



Persönlich
in einer unserer
vielen Filialen



Online
www.erstegroup.com
oder per E-Mail



In SB-Foyers
auch außerhalb der
Bank-Öffnungszeiten



Telefonisch
24-h-Service unter
05 0100 - 20100



Digital Banking
das modernste
Banking Österreichs