Helaba Cash Pool Pro

Elektronisches Werkzeug zur Liquiditätssteuerung und Zinsoptimierung

Ansprechpartner:	Jens Kiene
Redaktion:	Cash Management
Herausgeber:	Landesbank Hessen Thüringen
Stand:	Dezember 2020

Die Publikation ist mit größter Sorgfalt erstellt worden. Die Angaben beruhen auf Quellen, die wir für zuverlässig erachten, für deren Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität wir aber keine Gewähr übernehmen. Sämtliche Angaben dienen der Information. Sie dürfen nicht als Angebot oder Empfehlung für Anlageentscheidungen verstanden werden. Jede Form der Verbreitung bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung. © Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale

Produktbeschreibung

Helaba Cash Pool Pro sammelt die Informationen aller Konten bei all Ihren Banken, gleicht die Konten nach Ihren Vorgaben aus und fasst die Unternehmensliquidität zusammen. So lassen sich günstige Zinskonditionen nutzen. Zusätzlich bietet das Produkt über sogenannte Geld-verrechnungskonten eine konzerninterne Zinsverrechnung zwischen Mutter- und Tochterkonten auf Basis des EONIA mit Auf- und Abschlägen an. Auf dieser Basis entstehen täglich Reports über die bestehenden Forderungen und Verbindlichkeiten für das gesamte Unternehmen.

Helaba Cash Pool Pro ist:

- Valutenneutral
- Multibankfähig
- Währungs- und länderübergreifend
- Flexibel - Nutzung von allen Standorten
- Sicher - die Internetverbindung zur Helaba ist auf höchstem Niveau und entspricht den Anforderungen des BSI (Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik)
- Individuell - Parameter für jedes Konto und jeden Benutzer ermöglichen eine optimale Zielerreichung

Multibankfähig

Durch die Overlay Struktur können bestehende Konten, Banken und Länder einfach in den Cash Pool integriert werden. Die Anbindung erfolgt via SWIFT oder EBICS.

Internetbasiert – flexibel und sicher

Sie können Helaba Cash Pool Pro von jedem Standort einfach anwählen, einloggen und starten. Keine Software auf Ihrem PC und keine aufwendigen Updates, sparen Sie Speicherplatz und greifen Sie direkt auf das so genannte Servlet im Internet zu. Die Verschlüsselung der Internet-verbindung zur Helaba ist stets auf höchstem Niveau und entspricht den Anforderungen des BSI. Ihre Daten liegen gesichert hinter 2 Firewalls auf den Servern der Bank, die strengen Sicherheitsvorschriften unterliegen.

Individuell

Individuelle Parameter für jedes Konto und jeden Benutzer.

Setzen Sie für jedes einzelne Konto Zielvorgaben:

- Zielsaldo, Startsaldo
- Zinssätze
- Interne Kreditlinien
- Abrechnungszeitraum

Aktive Disposition:

Greifen Sie aktiv in die Disposition ein und verändern Sie die vom Programm vorgeschlagenen Überträge nach Ihren Wünschen.

Einfach

Ständig aktualisierte Berichte

- Detaillierte Darstellung des Liquiditätsstatus für den Cash Pool
- Darstellung der Geldflüsse im Unternehmen, z. B. zwischen Mutter- und Tochtergesellschaft
- Zinsabrechnung für interne Verrechnungskonten der Unternehmensteile (Intracompany)
- Übersicht der Forderungen und Verbindlichkeiten zwischen Mutter- und Tochtergesellschaften

Leistungsfähig

Zinsabrechnung für alle Bankkonten

Zinsabrechnung für alle Geldverrechnungskonten (konzerninterne Zinsverrechnung)

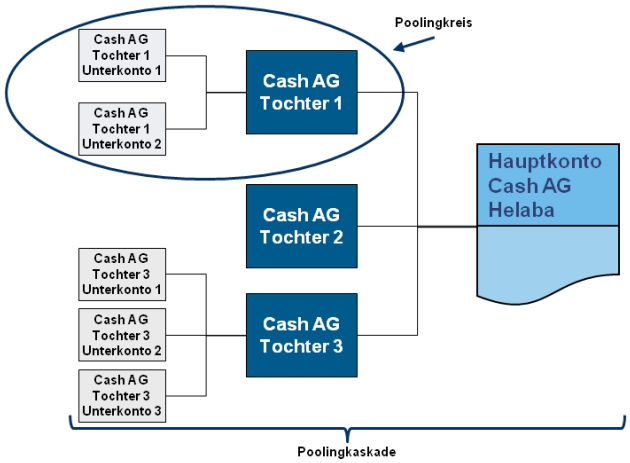
Liquiditätsübersichten:

- Gesamtüberblick über die Liquiditätssituation Ihres Unternehmens
- Übersicht der Limitausnutzung aller Konten im Verhältnis zu den Kreditlinien (in- und extern)

Kontoinformationen

- Sehen Sie sich Ihre Kontoauszüge online an

Das Helaba Cash Pool Pro am Beispiel



Poolingstruktur und Poolingkreis

- Die Poolingstruktur (auch Kaskade genannt) ist Grundlage aller Leistungen, die das Helaba Cash Pool Pro bietet
- Sie beschreibt den hierarchischen Aufbau der teilnehmenden Konten
- Die Poolingkaskade besteht aus einem Master-Account mit diversen Unterkonten
- Innerhalb einer Poolingkaskade gibt es Poolingkreise
- Ein Poolingkreis besteht aus einem Poolhauptkonto und verschiedenen Unterkonten

Hier Ihre wesentlichen Vorteile auf einen Blick:

- Zeitersparnis durch den automatischen Kontenausgleich nach ihren Vorgaben
- Individuelle Parameter für jedes Konto (Zinsen, Zielsaldo, Limit)
- Optimierung des Zinsergebnisses
- Abbildung einer konzerninternen Zinsverrechnung
- Zinsabrechnungen für alle Bankkonten
- Zinsabrechnung für alle Geldverkehrskonten
- Aktive Disposition
- Ortsunabhängiger Zugriff über das Internet mit hohem Sicherheitsstandard
- Individuelle und immer aktuelle Poolingberichte

Ganz wichtig:

- Valutenneutral
- Multibankfähig
- Währungs- und länderübergreifend