



Produktleitfaden

Juni 2025

unitplus[®] Business

UnitPlus InnoInvest GmbH
Rosenthaler Straße 40/41
10178 Berlin
www.unitplus.eu

Login / Konto erstellen

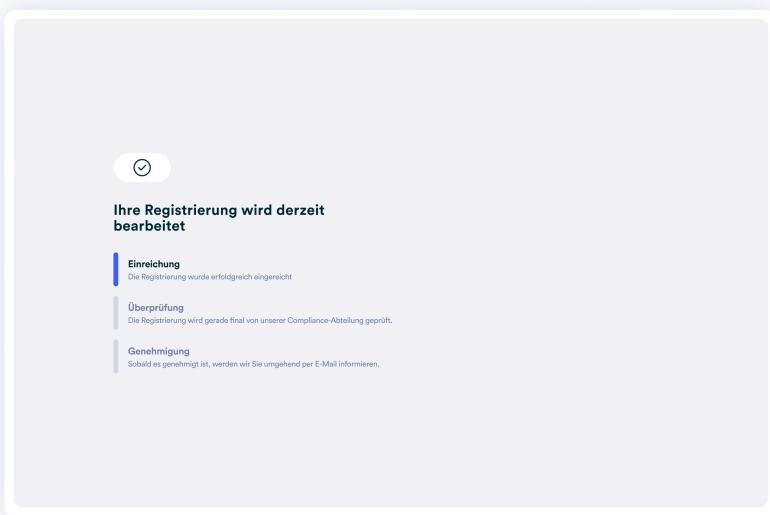
1. Erstellen Sie ein Konto über den folgenden Link: <https://business.unitplus.eu/account-creation>.

The screenshot shows the 'Unternehmensinformationen' (Company Information) step of the account creation process. On the left, there's a form with fields for 'Unternehmensname*' (Company name) and 'Rechtsform des Unternehmens' (Legal form), which is set to 'GmbH'. On the right, a sidebar contains the text: 'Höchstmögliche Sicherheit' (Highest possible security) and 'Die gesamte Firmenliquidität ist auch oberhalb der Einlagensicherung als Sondervermögen in voller Höhe geschützt.' (The entire company liquidity is also protected above the deposit insurance limit as special assets in full height). At the bottom, there are navigation buttons: a back arrow, a 'Weiter' (Next) button, and a support link 'Sie haben Fragen? +49 308 379 5115 support@unitplus.eu'.

2. Wenn Sie bereits ein Konto haben, können Sie sich mit Ihren Zugangsdaten einloggen. <https://business.unitplus.eu/login>

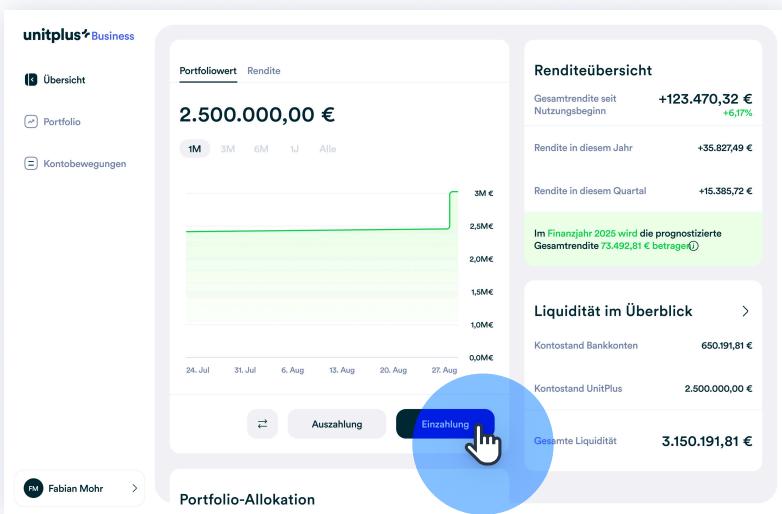
Registrierung

1. Sobald Sie sich eingeloggt / ein Konto erstellt haben, können Sie die Registrierung abschließen, indem Sie die erforderlichen Informationen in den folgenden vier Abschnitten angeben
 - Unternehmen
 - Erfahrung
 - Video-ID
 - Bestätigung und Dokumenten-Upload
2. Alle notwendigen Informationen und Unterstützung zum Ausfüllen der Registrierung finden Sie in diesem detaillierten Dokument: [Leitfaden für die Registrierung](#)
3. Nachdem Sie das Registrierungsformular ausgefüllt haben, wird unser Team Ihre Informationen überprüfen und Sie benachrichtigen, wenn Ihr Konto verifiziert und Ihr Firmendepot eröffnet ist
4. Sie können sich auch in Ihr Konto einloggen, um den Status Ihrer Registrierung zu überprüfen.



Einzahlen

1. Klicken Sie in der Übersicht oder im Reiter Portfolio auf die Option **Einzahlungen**, um zu beginnen.



2. Wählen Sie das Portfolio aus, in welches Sie eine Einzahlung tätigen möchten.

3. Anschließend werden Ihnen alle Banküberweisungsdetails sowie ein Referenzcode angezeigt:

- Name des Zahlungsempfängers: UNITPLUS
- IBAN: DE 40 5021 0900 0221 3088 16
- BIC : CITIDEFFXX

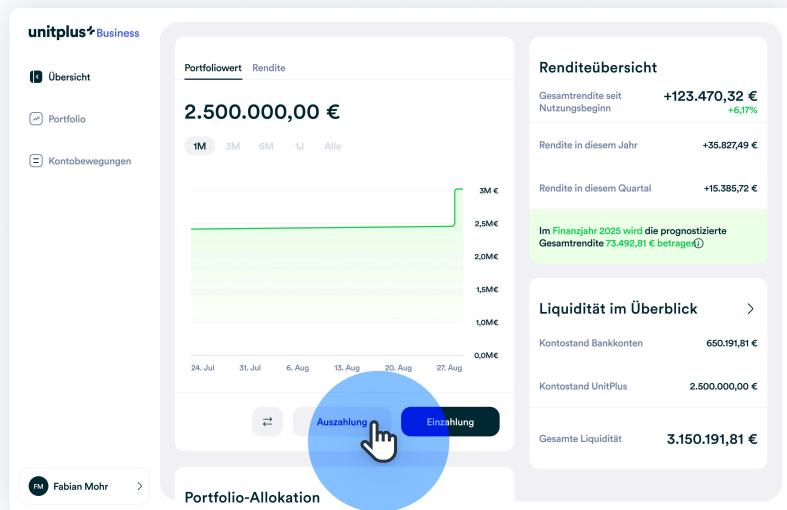
4. Referenzcode (!): Bitte denken Sie daran, diesen Code bei der Banküberweisung als Verwendungszweck anzugeben.

Hinweis: Eine Einzahlung wird erst ab einem Betrag von 1.000€ gehandelt.

Auszahlen

1. Klicken Sie in der Übersicht oder im Reiter Portfolio auf die Option **Auszahlen**, um zu beginnen.

Hinweis: Auszahlungen können nur vom Kontoinhaber oder Administratoren vorgenommen werden.



2. Wählen Sie das Portfolio aus, von dem Sie Geld auszahlen möchten, sowie das Empfängerkonto, auf das der Betrag überwiesen werden soll.

3. Geben Sie den gewünschten Auszahlungsbetrag ein (bei Teilauszahlung).

Hinweis: Das Limit für Teilauszahlungen beträgt 90% des Portfoliowerts.

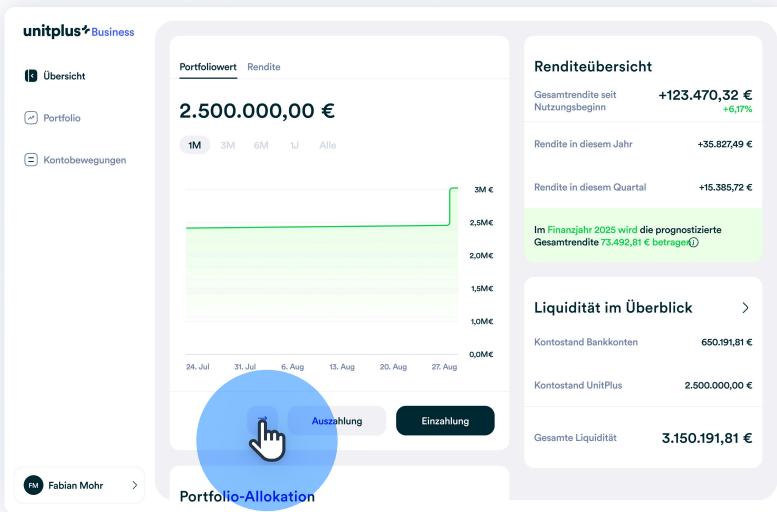
4. Sie erhalten einen einmaligen Bestätigungscode per Email, um die Auszahlung zu bestätigen.

5. Der Betrag wird innerhalb von 3-5 Werktagen auf Ihrem Bankkonto angezeigt.

Hinweis: Wenn eine Auszahlung bis 11:00 Uhr getätigt wird, ist der entsprechende Auszahlungsbetrag einen Tag früher auf dem Bankkonto.

Transfer zwischen Portfolios

- Klicken Sie in der Übersicht oder im Reiter Portfolio auf das Symbol mit den zwei Pfeilen, um mit der Umschichtung zu beginnen.



- Wählen Sie im Folgenden die beiden Portfolios für den Portfoliotransfer.
 - Geben Sie den gewünschten Auszahlungsbetrag ein (bei Teilauszahlung).
- Hinweis:** Das Limit für Teilauszahlungen beträgt 90% des Portfoliowerts des Auszahlungsportfolios.
- Sie erhalten einen einmaligen Bestätigungscode per Email, um den Transfer zu bestätigen.
 - Der Betrag wird innerhalb von 1-2 Werktagen auf das gewählte Portfolio übertragen.

Portfolio-Allokation

- In der Übersicht finden Sie Ihre **Portfolio-Allokation**, die Ihnen einen Überblick über die Verteilung Ihrer Portfolios gibt.
- Klicken Sie auf eines der Portfolios, um weitere Informationen zu erhalten.
- Klicken Sie auf **Zum Vergleich**, um die verschiedenen Portfolios zu vergleichen.

Aktiv

Geldmarkt

Für Liquidität, die regelmäßige Erträge nahe dem Einlagenzinssatz der EZB durch die Anlage am Geldmarkt erzielen soll und dabei Kapitalerhalt sowie den sofortigen Zugriff auf ihre Mittel priorisieren.

[Explore fund](#)

Rendite korreliert mit dem Einlagenzinssatz der EZB

Fokus auf Kapitalerhalt

Tagegeldalternative ohne Anlagehorizont

Entwickelt mit: Goldman Sachs Asset Management

Neu

3-Monats-Euribor

Ziel ist es, einen Ertrag im Einklang mit dem Euribor Zinssatz 3 Monate zu erzielen und gleichzeitig das angelegte Kapital flexibel zu halten.

[Explore fund](#)

Rendite korreliert mit dem Euribor Zinssatz 3 Monate

Fokus auf Kapitalerhalt

Anlagehorizont von einem Monat oder länger

Entwickelt mit: Goldman Sachs Asset Management

Neu

Treasury Anlage

Ziel ist es, eine positive Rendite in Euro zu erzielen. Zu diesem Zweck investiert der Anleihefonds in variabel verzinsliche Staats- und Unternehmensanleihen. Die durchschnittliche Zinsbindungsduer überschreitet dabei nicht 12 Monate.

[Explore fund](#)

Angestrebte Rendite oberhalb des EZB Zinsniveaus

Anleihefonds für Treasury Management

Anlagehorizont von 6 Monaten oder länger

Entwickelt mit: //DWS

Liquiditätsübersicht

1. Zur erstmaligen Aktivierung klicken Sie in der Übersicht bei folgendem Bild auf **Jetzt starten** und folgen Sie den weiteren Anweisungen.



2. Nach erfolgreicher Aktivierung, sehen Sie in der Übersicht auch die gesamte Liquiditätsübersicht für Ihr Unternehmen, inklusive Ihres UnitPlus Business Accounts und aller angeschlossenen Bankkonten.
3. Klicken Sie auf **Liquiditätsübersicht**, um weitere Informationen zu den angeschlossenen Bankkonten zu erlangen oder weiteren Bankkonten hinzuzufügen.

The screenshot displays the "Liquidität auf einen Blick" section. It shows a summary of "Gesamtnettoliiquidität" at 3.150.191,81 € (+6,17%) compared to the previous month. Below this, a table lists four bank accounts:

Konto	Letzte Aktualisierung	Status	Aktueller Kontostand
DE89370400440532013000 Commerzbank	03.17.2025	• Verknüpft	450.191,81 €
DE89370400440532013000 Postbank	03.17.2025	• Verknüpft	100.000,00 €
DE89370400440532013000 Deutsche Bank	03.17.2025	• Verknüpft	100.000,00 €
DE89370400440532013000 Comdirect	03.17.2020	• Nicht verknüpft	-- €

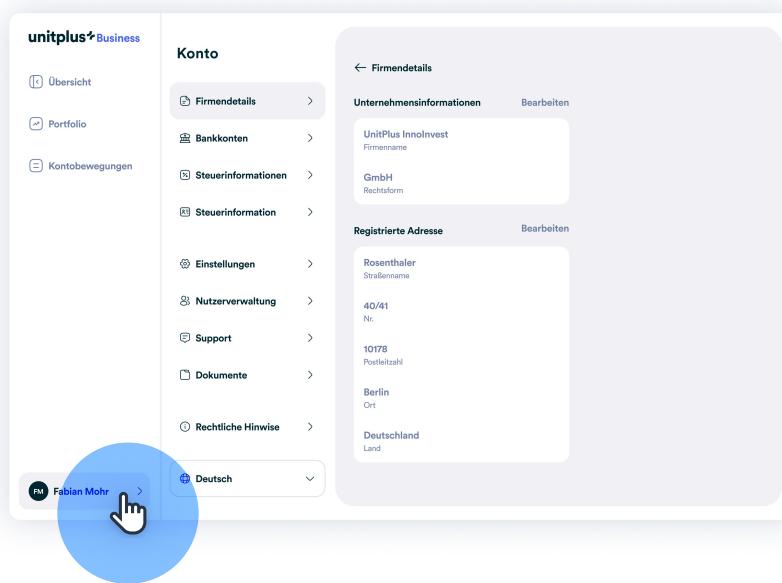
At the bottom left, there is a user profile placeholder for "Fabian Mohr".

Steuerinformationen

1. Bei einer Auszahlung wird der gesamte Rückzahlungsbetrag auf Ihr Bankkonto überwiesen.
2. UnitPlus zieht damit keine Steuer auf die Kapitalerträge ab.
3. Bitte beachten Sie, dass jedes Unternehmen dafür verantwortlich ist, die erforderlichen Steuern bei der Einreichung Ihrer jeweiligen Steuererklärung zu berücksichtigen.
4. UnitPlus stellt eine detaillierte Gewinnaufstellung zur Verfügung, um Ihrem Unternehmen bei der Steuererklärung zu helfen.

Weitere wichtige Funktionen

1. Klicken Sie unten links auf Ihren Namen, um zu Ihrem Nutzerkonto zu gelangen. Dort finden Sie alle relevanten Konto-Informationen einschließlich Firmendaten und Steuerinformationen sowie den Kontakt zum Kundensupport, Ihre Firmen- und Depot-Dokumente sowie die Nutzerverwaltung.



2. Um Firmendaten zu aktualisieren, kontaktieren Sie uns bitte per E-Mail support@unitplus.eu.
3. Unter **Nutzerverwaltung** können Sie weitere Nutzer hinzufügen sowie deren Berechtigungen verwalten.
4. Die Dokumente für Ihre Buchhaltung und für weitere Informationen zu Ihren Transaktionen finden Sie unter **Dokumente > Depot Dokumente**.

Benötigen Sie weitere Unterstützung?

Wenn Sie noch Fragen haben oder Hilfe benötigen, steht Ihnen unser Kundenservice jederzeit zur Verfügung. Bitte zögern Sie nicht, uns zu kontaktieren.

Kontaktinformationen:

Telefon: **+49 30 83795115**
E-Mail: **support@unitplus.eu**

Weitere wichtige Links

1. UnitPlus Business-Seite: <https://unitplus.eu/business/>
2. FAQs: <https://unitplus.eu/business/faq-kmu/>
3. Details zur Kostenstruktur: <https://unitplus.eu/business/kosten/>