

## Konten und Zinssätze Firmenkunden – Gültig ab 1. Februar 2025 (Änderungen vorbehalten)

Produkt	Zweck / Verwendung	Verfügbarkeit / Verzinsungslimite	Zinssatz
<b>Transaktionskonten</b>			
Kontokorrent			0.000%
Kontokorrent EUR	• Transaktionskonto mit hoher Verfügbarkeit zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs	• Keine Einschränkungen – jederzeit ganzer Kontosaldo verfügbar	0.000%
Kontokorrent weitere Fremdwährungen			0.000%
Kapitaleinzahlungskonto	• Abwicklung von Neugründungen, Erhöhungen oder Nachliberierungen von Kapitalgesellschaften zur Erfüllung der gesetzlichen Anforderungen • Befristete Verwendung	• Nach Eintrag der Firma bzw. der Kapitalerhöhung / Nachliberierung im Handelsregister	Keine Verzinsung
<b>Sparkonten</b>			
Firmen Sparkonto 180	• Anlagekonto zur Liquiditätsbewirtschaftung • Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent • Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen	• Bis CHF 100'000.– pro Semester frei • Darüber 6 Monate Kündigungsfrist <sup>1)</sup> • Der CHF 1'000'000.– übersteigende Betrag wird nicht verzinst	0.750%

- <sup>1)</sup> Nicht-Einhalten der Kündigungsfrist bewirkt eine Gebühr von 2% auf dem die freie Rückzugslimite überschreitenden Betrag, sofern die Bank den vorzeitigen Rückzug zulässt.  
 • Bei kurzfristigen Kontoüberzügen belastet die Bank einen Sollzins, der sich nach dem Markt richtet und derzeit bis auf weiteres 10% beträgt (ausgenommen Fondssparkonto in CHF und EUR: 0%).



## Konten und Zinssätze Firmenkunden

Produkt	Zweck / Verwendung	Verfügbarkeit / Verzinsungslimite	Zinssatz
<b>Abwicklungskonten für Wertschriften</b>			
Abrechnungskonto Depot CHF & EUR	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Abwicklungskonto zum Wertschriftendepot</li> <li>• Nicht für Zahlungsverkehr</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Keine Einschränkungen – jederzeit ganzer Kontosaldo verfügbar</li> </ul>	0.010% 0.000%
Abrechnungskonto Depot weitere Fremdwährungen			
Fondssparkonto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Abwicklungskonto zum Fonds-Sparplan</li> <li>• Nicht für Zahlungsverkehr</li> </ul>		0.150%
Fondssparkonto EUR			0.500%
Combi Sparkonto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Guthaben für Investitionen in Combi-Sparplan+ vorgesehen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rückzüge gemäss Investitionsplan Combi-Sparplan+</li> <li>• Ab CHF 120'000.- zum Zinssatz des Sparkontos</li> </ul>	1.500%

- <sup>1)</sup> Nicht-Einhalten der Kündigungsfrist bewirkt eine Gebühr von 2% auf dem die freie Rückzugslimite überschreitenden Betrag, sofern die Bank den vorzeitigen Rückzug zulässt.  
 • Bei kurzfristigen Kontoüberzügen belastet die Bank einen Sollzins, der sich nach dem Markt richtet und derzeit bis auf weiteres 10% beträgt (ausgenommen Fondssparkonto in CHF und EUR: 0%).