RAIFFEISEN

Raiffeisenbank
Regio Frick-Mettauertal
Hauptstrasse 35
5070 Frick
062 865 44 44
www.lokalbank.ch
rfm@raiffeisen.ch

Konten und Zinssätze Firmenkunden

Gültig ab 1. Januar 2027 (Änderungen vorbehalten)

Produkt	Zweck / Verwendung	Rückzugsbestimmungen	Zinssatz
Transaktionskonten			
Kontokorrent	• Transaktionskonto mit hoher Verfügbarkeit zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs	• Keine Einschränkungen – jederzeit ganzer Kontosaldo verfügbar	0.000%
Kontokorrent EUR			0.000%
Kontokorrent USD			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
Sparkonten			
Firmen Sparkonto 31	• Anlagekonto zur Liquiditäts-bewirtschaftung • Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent • Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen	• Alle Rückzüge mit jeweils 31 Tagen Kündigungsfrist[2)]	0.050%
Firmen Sparkonto 90		• Rückzugslimite CHF 25'000 während 90 Tagen[1)] • Darüber 91 Tage Kündigungsfrist[2)]	0.100%
Firmen Sparkonto 180		• Rückzugslimite CHF 25'000 während 180 Tagen[1)] • Darüber 181 Tage Kündigungsfrist[2)]	0.350%
Firmen Sparkonto 360		• Alle Rückzüge mit jeweils 360 Tagen Kündigungsfrist[2)]	0.500%

[1)] Der jeweils verfügbare Betrag ergibt sich aus der Rückzugslimite abzüglich aller Bezüge während der vergangenen 90 resp. 180 Tage.

[2)] 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 %)

Produkt	Zweck / Verwendung	Rückzugsbestimmungen	Zinssatz
Abwicklungskonten für Wertschriften			
Abrechnungskonto Depot	• Abwicklungskonto zum Wertschriftendepot • Nicht für Zahlungsverkehr	• Keine Einschränkungen – jederzeit ganzer Kontosaldo verfügbar	0.000%
Abrechnungskonto Depot EUR & weitere Fremdwährungen			0.000%
Fondssparkonto	• Abwicklungskonto zum Fonds-Sparplan • Nicht für Zahlungsverkehr		0.025%

- 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 %).

Immer die aktuellste Version online
lokalbank.ch/preise

Raiffeisen behält sich das Recht vor, Dienstleistungen, Produkte und Preise jederzeit ohne Vorankündigung zu ändern. Unsere aktuellen Dienstleistungspreise und Zinssätze finden Sie auf unserer Homepage unter lokalbank.ch/preise.