

Konten und Zinssätze Firmenkunden – Gültig ab 1. Januar 2026 (Änderungen vorbehalten)

Produkt	Zweck / Verwendung	Rückzugsbestimmungen	Zinssatz
Transaktionskonten			
Kontokorrent			0.000 %
Kontokorrent EUR	• Transaktionskonto mit hoher Verfügbarkeit zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs	• Keine Einschränkungen – jederzeit ganzer Kontosaldo verfügbar	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

- 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 – Gültig ab 1. Januar 2026 (Änderungen vorbehalten)

Produkt	Zweck / Verwendung	Rückzugsbestimmungen	Zinssatz
Sparkonten			
Firmen Sparkonto 31	<ul style="list-style-type: none"> Anlagekonto zur Liquiditätsbewirtschaftung Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen 	<ul style="list-style-type: none"> Alle Rückzüge mit jeweils 31 Tagen Kündigungsfrist²⁾ 	0.050 %
Firmen Sparkonto 90	<ul style="list-style-type: none"> Anlagekonto zur Liquiditätsbewirtschaftung Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen 	<ul style="list-style-type: none"> Rückzugslimite CHF 25'000 während 90 Tagen¹⁾ Darüber 91 Tage Kündigungsfrist²⁾ 	0.100 %
Firmen Sparkonto 180	<ul style="list-style-type: none"> Anlagekonto zur Liquiditätsbewirtschaftung Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen 	<ul style="list-style-type: none"> Rückzugslimite CHF 25'000 während 180 Tagen¹⁾ Darüber 181 Tage Kündigungsfrist²⁾ 	0.250 %
Firmen Sparkonto 360	<ul style="list-style-type: none"> Anlagekonto zur Liquiditätsbewirtschaftung Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen 	<ul style="list-style-type: none"> Alle Rückzüge mit jeweils 360 Tagen Kündigungsfrist²⁾ 	0.400 %
Abwicklungskonten für Wertschriften			
Abrechnungskonto Depot	<ul style="list-style-type: none"> Abwicklungskonto zum Wertschriftendepot Nicht für Zahlungsverkehr 	<ul style="list-style-type: none"> Keine Einschränkungen – jederzeit ganzer Kontosaldo verfügbar 	0.000 %
Abrechnungskonto Depot EUR & weitere Fremdwährungen			0.000 %
Fondssparkonto			0.025 %

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: 0 %).