

Konten und Zinssätze Firmenkunden – Gültig ab 1. November 2025 (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

- 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. November 2025 (Änderungen vorbehalten)

Produkt	Zweck / Verwendung	Rückzugsbestimmungen	Zinssatz
Sparkonten			
Firmen Sparkonto 31	- Anlagekonto zur Liquiditätsbewirtschaftung - Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent - Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen	Alle Rückzüge mit jeweils 31 Tagen Kündigungsfrist²⁾	0.050 %
Firmen Sparkonto 90	- Anlagekonto zur Liquiditätsbewirtschaftung - Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent - Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen	- Rückzugslimite CHF 25'000 während 90 Tagen¹⁾ - Darüber 91 Tage Kündigungsfrist²⁾	0.100 %
Firmen Sparkonto 180	- Anlagekonto zur Liquiditätsbewirtschaftung - Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent - Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen	- Rückzugslimite CHF 25'000 während 180 Tagen¹⁾ - Darüber 181 Tage Kündigungsfrist²⁾	0.250 %
Firmen Sparkonto 360	- Anlagekonto zur Liquiditätsbewirtschaftung - Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent - Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen	Alle Rückzüge mit jeweils 360 Tagen Kündigungsfrist²⁾	0.750 %
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			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 %).