

## Konten und Zinssätze Firmenkunden – Gültig ab 31. Juli 2022 (Änderungen vorbehalten)

Produkt	Zweck / Verwendung	Verfügbarkeit / Verzinsungslimite	Zinssatz
<b>Transaktionskonten</b>			
Kontokorrent	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Transaktionskonto mit hoher Verfügbarkeit zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Keine Einschränkungen – jederzeit ganzer Kontosaldo verfügbar</li> </ul>	0.00 %
Kontokorrent EUR			0.00 %
Kontokorrent USD			0.00 %
Kontokorrent weitere Fremdwährungen			0.00 %
Kapitaleinzahlungskonto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Abwicklung von Neugründungen, Erhöhungen oder Nachliberierungen von Kapitalgesellschaften zur Erfüllung der gesetzlichen Anforderungen</li> <li>• Befristete Verwendung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nach Eintrag der Firma bzw. der Kapitalerhöhung / Nachliberierung im Handelsregister</li> </ul>	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%).
- Die publizierten Negativzinssätze gelten pro Kontoart und Kundenbeziehung



## Konten und Zinssätze Firmenkunden

Produkt	Zweck / Verwendung	Verfügbarkeit / Verzinsungslimite	Zinssatz
<b>Sparkonten</b>			
Firmen Sparkonto 31	<ul style="list-style-type: none"> <li>Anlagekonto zur Liquiditätsbewirtschaftung</li> <li>Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent</li> <li>Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Keine Rückzüge</li> <li>1 Monat (31 Tage) Kündigungsfrist<sup>1)</sup></li> </ul>	0.00 %
Firmen Sparkonto 90	<ul style="list-style-type: none"> <li>Anlagekonto zur Liquiditätsbewirtschaftung</li> <li>Sinnvolle Ergänzung zum Kontokorrent</li> <li>Nicht für Zahlungsverkehr oder Börsentransaktionen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bis CHF 50'000.- pro Quartal frei</li> <li>3 Monate Kündigungsfrist<sup>1)</sup></li> </ul>	0.00 %
<b>Abwicklungskonten für Wertschriften</b>			
Abrechnungskonto Depot	<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>	0.00 %
Abrechnungskonto Depot EUR & weitere Fremdwährungen			0.00 %
Fondssparkonto			<ul style="list-style-type: none"> <li>Abwicklungskonto zum Fonds-Sparplan</li> <li>Nicht für Zahlungsverkehr</li> </ul>

- <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%).