

**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 2026 (Änderungen vorbehalten)

Produkt	Zweck / Verwendung	Rückzugsbestimmungen	Zinssatz
<b>Transaktionskonten</b>			
Kontokorrent			0.000%
Kontokorrent EUR			0.000%
Kontokorrent USD			0.000%
Kontokorrent weitere Fremdwährungen			0.000%
Kapitaleinzahlungskonto	<ul style="list-style-type: none"> <li>Transaktionskonto mit hoher Verfügbarkeit zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs</li> <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>Keine Einschränkungen – jederzeit ganzer Kontosaldo verfügbar</li> <li>Nach Eintrag der Firma bzw. der Kapitalerhöhung / Nachliberierung im Handelsregister</li> </ul>	Keine Verzinsung
<b>Sparkonten</b>			
Firmen Sparkonto 31		<ul style="list-style-type: none"> <li>Alle Rückzüge mit jeweils 31 Tagen Kündigungsfrist<sup>2)</sup></li> </ul>	0.050%
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>Rückzugslimite CHF 25'000 während 90 Tagen<sup>1)</sup></li> <li>Darüber 91 Tage Kündigungsfrist<sup>2)</sup></li> </ul>	0.100%
Firmen Sparkonto 180		<ul style="list-style-type: none"> <li>Rückzugslimite CHF 25'000 während 180 Tagen<sup>1)</sup></li> <li>Darüber 181 Tage Kündigungsfrist<sup>2)</sup></li> </ul>	0.250%
Firmen Sparkonto 360		<ul style="list-style-type: none"> <li>Alle Rückzüge mit jeweils 360 Tagen Kündigungsfrist<sup>2)</sup></li> </ul>	0.400%

<sup>1)</sup> Der jeweils verfügbare Betrag ergibt sich aus der Rückzugslimite abzüglich aller Bezüge während der vergangenen 90 resp. 180 Tage.

<sup>2)</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 %)

Produkt	Zweck / Verwendung	Rückzugsbestimmungen	Zinssatz
<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>	0.000%
Abrechnungskonto Depot EUR & weitere Fremdwährungen			0.000%
Fondssparkonto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Abwicklungskonto zum Fonds-Sparplan</li> <li>• Nicht für Zahlungsverkehr</li> </ul>		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](http://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](http://lokalbank.ch/preise).