

# KONTOSORTIMENT FIRMENKUNDEN

Stand 01.05.2018

Zinssatz Guthaben	Konto	Rückzugslimit	Abschluss/ Kontoauszüge	Dienstleistungen/ Bemerkungen
0.000 %	<b>Kontokorrent CHF</b>	keine Einschränkung	jährlicher Abschluss, täglicher Auszug (bei Kontobewegungen)	e-Banking Zahlungsverkehr Maestro-Karte Kreditkarte Kredite Wertschriftengeschäfte
0.000 %	<b>Eurokonto</b>	keine Einschränkung	jährlicher Abschluss, täglicher Auszug (bei Kontobewegungen)	e-Banking Zahlungsverkehr Maestro-Karte Kreditkarte Kredite Wertschriftengeschäfte
0.000 %	<b>USD-Konto</b>	keine Einschränkung	jährlicher Abschluss, täglicher Auszug (bei Kontobewegungen)	e-Banking Zahlungsverkehr Kreditkarte Wertschriftengeschäfte
0.000 %	<b>Fremdwährungskonto</b>	keine Einschränkung	jährlicher Abschluss, täglicher Auszug (bei Kontobewegungen)	e-Banking Zahlungsverkehr Wertschriftengeschäfte

Abschluss jeweils jährlich, Ausnahme: bei Konto mit Kreditlimit vierteljährlich  
 Verrechnungssteuer 35 % ab CHF 200.00 Bruttozinsertrag bei jährlichem Abschluss  
 35 % ohne Freigrenze bei vierteljährlichem Abschluss

Bei sämtlichen Konti Überzugszinsen (CHF 8.5 % / EUR 10.5 %), Überzugszinsen für Konti mit sonstigen Währungen können bei der Bank angefragt werden. Die Überzugszinsen richten sich nach den aktuellen Marktverhältnissen.

## Hinweis Negativzinsen:

Wenn der Kunde (oder eine Kundengruppe mit wirtschaftlicher Zusammengehörigkeit) seit dem 16.10.2017 mehr als CHF 1 Mio. liquide Mittel bei der Bank deponiert, kann die Bank Negativzinsen erheben. Diese Negativzinsen werden auf allen Kontosaldis erhoben. Die Erhebung von Negativzinsen wird vorgängig angezeigt und die Möglichkeit eingeräumt, die Kontensaldi anzupassen.

# KONTOSORTIMENT FIRMENKUNDEN – WEITERE KONTOARTEN

Stand 01.05.2018

Zinssatz Guthaben	Konto	Verfügbarkeit	Abschluss/ Kontoauszüge
0.000 %	<b>Baukreditkonto</b>	Es gelten besondere Bedingungen für Verfügungen.	jährlicher Abschluss, täglicher Auszug (bei Kontobewegungen)
0.000 %	<b>Lombardkreditkonto</b>	Es gelten besondere Bedingungen für Verfügungen.	jährlicher Abschluss, täglicher Auszug (bei Kontobewegungen))
0.000 %	<b>Kapitaleinzahlungskonto</b>	Es gelten besondere Bedingungen für Verfügungen.	jährlicher Abschluss, täglicher Auszug (bei Kontobewegungen)
0.000 %	<b>Sperrkonto</b> (Verpfändung zugunsten der Bank)	Es gelten besondere Bedingungen für Verfügungen.	jährlicher Abschluss, täglicher Auszug (bei Kontobewegungen)
0.000 %	<b>Mieterkautionkonto</b>	Es gelten besondere Bedingungen für Verfügungen. Rückzugslimit: Bis CHF 20'000.00 pro Monat frei, darüber 3 Monate Kündigungsfrist.*	jährlicher Abschluss, täglicher Auszug (bei Kontobewegungen)
	<b>Festgeldkonto</b> in CHF, EUR oder USD auf Anfrage	Es gelten besondere Bedingungen für Verfügungen. Laufzeit 1 – 12 Monate	bei Fälligkeit

\*Bei Überschreitung der Rückzugslimite wird aufgrund regulatorischer Vorschriften die Nicht-Kündigungskommission von 2 % auf nicht gekündigte und nicht fällige Beträge berechnet.

Abschluss jeweils jährlich, Ausnahme: bei Konto mit Kreditlimit vierteljährlich  
 Verrechnungssteuer 35 % ab CHF 200.00 Bruttozinsertrag bei jährlichem Abschluss  
 35 % ohne Freigrenze bei vierteljährlichem Abschluss

Bei sämtlichen Konti Überzugszinsen (CHF 8.5 % / EUR 10.5 %), Überzugszinsen für Konti mit sonstigen Währungen können bei der Bank angefragt werden. Die Überzugszinsen richten sich nach den aktuellen Marktverhältnissen.

## Hinweis Negativzinsen:

Wenn der Kunde (oder eine Kundengruppe mit wirtschaftlicher Zusammengehörigkeit) seit dem 16.10.2017 mehr als CHF 1 Mio. liquide Mittel bei der Bank deponiert, kann die Bank Negativzinsen erheben. Diese Negativzinsen werden auf allen Kontosaldi erhoben. Die Erhebung von Negativzinsen wird vorgängig angezeigt und die Möglichkeit eingeräumt, die Kontensaldi anzupassen.