

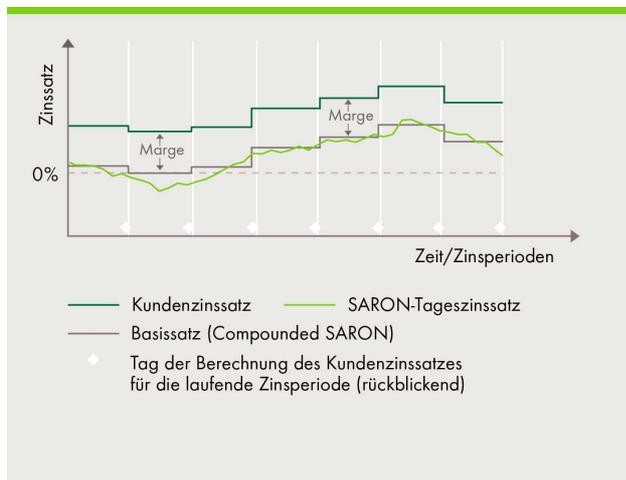
FESTER VORSCHUSS BIS 12 MONATE

DIE FINANZIERUNG MIT FESTER LAUFZEIT UND FLEXIBLEM ZINS

Sichern Sie sich Ihren Finanzbedarf für die gewünschte Laufzeit von 1-12 Monaten und profitieren Sie unmittelbar von sinkenden Zinsen.

Vorteile

- ✓ flexible Wahl der Laufzeit
- ✓ bei sinkenden Marktzinsen profitieren
- ✓ transparente Zinskosten dank SARON-Bindung
- ✓ Liquidität kurzfristig erhöhen



geeignet für

Der Feste Vorschuss ist geeignet für Gewerbetreibende und Unternehmen, die einen klar definierten, grösseren Finanzierungsbedarf über eine bestimmte Zeitdauer haben.

Kreditrahmen

– ab CHF 250'000

Sicherheiten

gedeckt oder ungedeckt (abhängig von der Bonität des Kunden)

SARON und Zinsfestlegung

Der SARON ist ein Tageszinssatz. Er wird für Ausleihungen verwendet, welche sich die Nationalbank und Geschäftsbanken gegenseitig gegen Sicherheiten gewähren.

Damit Kreditnehmer nicht täglich Zinsen zahlen müssen, bietet die TKB Zinsperioden von 3 Monaten an, bei Laufzeiten unter 3 Monaten erfolgt die Zinsbelastung per Ablauf. Am Ende jeder Zinsperiode wird aus allen aufgezinnten SARON-Tagessätzen der Basissatz (Compounded SARON) errechnet. Wird zum Basissatz die vereinbarte Marge dazugerechnet, ergibt dies den Kundenzinssatz für die jeweilige Zinsperiode.

Bemerkung

Die vorzeitige Auflösung eines Festen Vorschusses durch den Kunden ist grundsätzlich nicht möglich.

Kommission

keine

Amortisation

- in der Regel keine
- die Rückzahlung erfolgt per Fälligkeit

Preise und Konditionen

Laufzeit	1 bis 12 Monate
Kreditwährung	CHF, EUR, GBP, USD UND JPY (Bei Fremdwährungen kommt der jeweilige Referenzzinssatz (ARR – Alternative Reference Rate) zur Anwendung.)
Zinstermine	quartalsweise, bei Laufzeiten unter 3 Monaten per Ablauf
Zinsusanz	Int.-Usanz (365/360)
Negativer Zinssatz	Fällt der SARON in den negativen Bereich, beträgt der Basiszinssatz immer Null. In diesem Fall wird nur die vereinbarte Marge verrechnet.

Haben Sie Fragen? Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 0848 111 444

29.01.2024, alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden

Verkaufsbestimmungen für die entsprechenden Dienstleistungen.