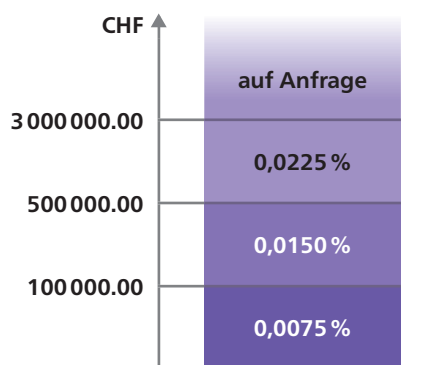


cash deposit konto

Vorteile für Geschäfts- und Firmenkunden

- Sichere Anlage für überschüssige Liquidität, die kurz- bis mittelfristig nicht benötigt wird
- Attraktivere Verzinsung als Kontokorrent
- Hohe Flexibilität dank vorteilhaften Rückzugsbedingungen
- Kontoführung gratis
- Kein Mindestanlagebetrag



Beispiel

Unternehmen X hat auf seinem Cash Deposit Konto einen Saldo von CHF 2,5 Mio. Der jährliche Zins beträgt CHF 517.50 und setzt sich wie folgt zusammen:

| | | | |
|----------------|----------|------------|---------------|
| CHF 100 000.00 | 0,0075 % | CHF | 7.50 |
| CHF 400 000.00 | 0,0150 % | CHF | 60.00 |
| CHF 2 Mio. | 0,0225 % | CHF | 450.00 |
| Total | | CHF | 517.50 |

Wo überschüssige Liquidität einfach gut aufgehoben ist.

Geschäfts- und Firmenkunden haben oftmals kurz- bis mittelfristig überschüssige Liquidität. Damit dieses Geld möglichst gewinnbringend angelegt werden kann, hat Valiant das Cash Deposit Konto entwickelt.

Attraktive Verzinsung und flexible Rückzugsbedingungen

Das kostenlose Cash Deposit Konto zeichnet sich aus durch eine Kündigungsfrist von 31 Tagen und einen gestaffelten Zins mit drei betragsabhängigen Zinsstufen. Die Zinssätze gelten für die jeweilige Betragstranche. Die nebenstehende Grafik zeigt dieses Prinzip auf.

Die flexiblen Rückzugsbedingungen machen das Konto zusätzlich interessant. Wie bei anderen Sparkonten ist kein Zahlungsverkehr möglich – mit Ausnahme von Überträgen auf eigene Konten.

Kontokorrent und Cash Deposit Konto – ein unschlagbares Team

Ein Kontokorrent bei Valiant ist Voraussetzung für den Abschluss eines Cash Deposit Konto. Zusätzlich empfehlen wir einen variablen Dauerauftrag, damit überschüssige Liquidität automatisch vom Kontokorrent in das Cash Deposit Konto übertragen wird.

Konditionen per 1. November 2016

| | |
|------------------------|---|
| Zins ¹⁾ | 0,0075 % ≤ CHF 100 000.00 0,0150 % > CHF 100 000.00 ≤ CHF 500 000.00 0,0225 % > CHF 500 000.00 ≤ CHF 3 Mio. Darüber: auf Anfrage. Der Zinssatz gilt für die jeweilige Betragstranche (siehe Beispiel). |
| Basis-Dienstleistungen | <ul style="list-style-type: none">• BESR-Einzahlungsscheine für Eigeneinzahlungen• Kontoüberträge innerhalb des Kundenstamms• Einzahlkarte für Einzahlungen an Valiant Automaten• variabler Dauerauftrag von Kontokorrent• kann nicht als Verbindungskonto (z.B. Depot) benutzt werden |
| Kontoführung | Gratis |
| Rückzüge | CHF 250 000.00 pro Jahr frei, darüber 31 Tage Kündigungsfrist. Bei Überziehung der Rückzugslimite ohne Einhaltung der Kündigungsfrist wird eine Kommission (NKK) in der Höhe von 2,00% auf den limitenüberschreitenden Betrag belastet. Eine Kündigung fällt dahin, wenn der gekündigte Betrag nicht innerhalb von 20 Tagen seit Ablauf der Kündigungsfrist bezogen wird. |
| Postenauszüge | Jährlich gratis, auf Wunsch häufiger (in Papierform CHF 2.00 pro Auszug plus Porto, via eBanking CHF 0.25 pro Auszug) |
| Abschluss | Jährlich per 31. Dezember |
| Verrechnungssteuer | 35% des Zinsertrages, sofern CHF 200.00 übersteigend oder bei unterjährigem Zinsabschluss |
| Bedingungen | <ul style="list-style-type: none">– Ein Kontokorrentkonto bei Valiant– Nur für Geschäfts- und Firmenkunden inkl. Selbstständigerwerbender |

¹⁾ Der Sollzins beträgt 12%