

Sparen

Cash Deposit Konto

Sie wollen überschüssiges Geschäftskapital zu attraktiven Konditionen anlegen? Mit dem Cash Deposit Konto profitieren Sie von besseren Zinsen. Und bleiben dank der Rückzugsbedingungen und der kurzen Kündigungsfrist flexibel.



Auf einen Blick

- Sichere Anlage für überschüssige Liquidität
- Vorzugszins gegenüber Zahlkonten
- Hohe Flexibilität dank vorteilhafter Rückzugsbedingungen
- Kein Mindestanlagebetrag
- Gratis Kontoeröffnung und -führung¹⁾



Konditionen per 1. November 2016

- Voraussetzungen: ein Kontokorrentkonto bei Valiant, nur für Geschäfts- und Unternehmenskunden
- Zins²⁾:
 - 0,0075 % bis CHF 100 000.00
 - 0,0150 % über CHF 100 000.00 bis CHF 500 000.00
 - 0,0225 % über CHF 500 000.00 bis CHF 3 Mio.
 - Darüber: auf Anfrage
- Rückzüge: CHF 250 000.00 pro Jahr frei, darüber 31 Tage Kündigungsfrist³⁾
- Jährliche Postenauszüge gratis, auf Wunsch häufiger
- Gratis Kontoabschluss per Ende Jahr
- Verrechnungssteuer: 35 % des Zinsertrages, sofern CHF 200.00 übersteigend oder bei unterjährigem Zinsabschluss
- Auflösung gesamte Kundenbeziehung: CHF 15.00
- Einlagen durch Einlagensicherung geschützt

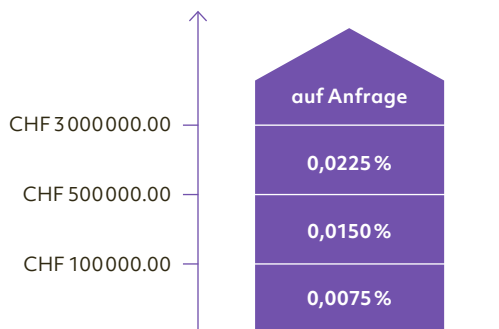
¹⁾ Basisdienstleistungen, siehe auch Broschüre Preise und Dienstleistungen (Fremdspesen werden generell weiterverrechnet).

²⁾ Der Sollzins beträgt 12 %. Der Zinssatz gilt für die jeweilige Betragstranche (siehe Beispiel Seite 2).

³⁾ 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.

Als Unternehmen haben Sie oft kurz- bis mittelfristig überschüssige Liquidität. Damit Sie dieses Geld möglichst gewinnbringend anlegen können, haben wir das Cash Deposit Konto entwickelt. Dabei empfehlen wir einen variablen Dauerauftrag, damit die überschüssige Liquidität automatisch vom Kontokorrent auf das Cash Deposit Konto übertragen wird.

Attraktive Zinsen



Ein Beispiel zur Verzinsung

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:

Saldo	Zins (%)	Zins (CHF)
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 2,5 Mio.)		CHF 517.50