

Vertrauen Sie dem Schweizer Geldmarkt

Für Unternehmen, die sich für den Geldmarkt interessieren

Sie vertrauen dem Schweizer Geldmarkt. Sie sind der Ansicht, dass sich die Zinsschwankungen des Marktes für Sie günstig entwickeln. Entscheiden Sie sich für ein Geschäftsdarlehen, das sich auf die Entwicklung des Schweizer Geldmarktes stützt.

Für wen?

- Für Unternehmen, die eine Finanzierung mit unbegrenzter Laufzeit wünschen, die eine hohe Flexibilität aufweist und an den Geldmarkt gebunden ist
- Für Unternehmen, die es sich leisten können, bis zum Ende der Abrechnungsperiode zu warten, um die Höhe der tatsächlich fälligen Zinsen zu erfahren
- Für Unternehmen, die die Unsicherheiten und Schwankungen des Marktzins in Kauf nehmen

Was ist der SARON?

Der SARON (Swiss Average Rate Overnight) ist ein Referenzzinssatz für den Schweizer Franken, der auf Grundlage von Tagesgeschäften auf dem mit Schweizer Franken besicherten Geldmarkt bestimmt wird. Die Methode zur Berechnung des SARON wurde von der SIX Group AG («SIX») in Zusammenarbeit mit der Schweizerischen Nationalbank entwickelt. Der SARON wird von der SIX täglich nach Marktschluss veröffentlicht. Die FKB bietet das gewerbliche SARON-Darlehen an (der Zinssatz wird am Ende der Beobachtungsperiode festgelegt).

Wie funktioniert die Zinsberechnung des gewerblichen SARON-Darlehens?

Die Beobachtungs- und Zinsperiode dauern jeweils drei Monate, die Beobachtungsperiode wird aber um einige Tage zurückversetzt im Vergleich zur Zinsperiode, um die Verarbeitungsprozesse im Zusammenhang mit den Zinsabrechnungen zu ermöglichen, die am Ende jeder Zinsperiode in Rechnung gestellt werden. Der Zinssatz ist nur wenige Tage vor der Rechnungsstellung bekannt.

Ihre Vorteile in Kürze

- Von günstigen Konditionen profitieren
- Attraktive, transparente Zinssätze, die sich auf die Geldmarktentwicklung stützen
- Während der gesamten gewählten Laufzeit an der aktuellen Zinsentwicklung teilnehmen
- Möglichkeit, bei jeder vierteljährlichen Fälligkeit das Gewerbliche SARON-Darlehen in ein anderes Finanzierungsmodell umzuwandeln, unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von 30 Kalendertagen

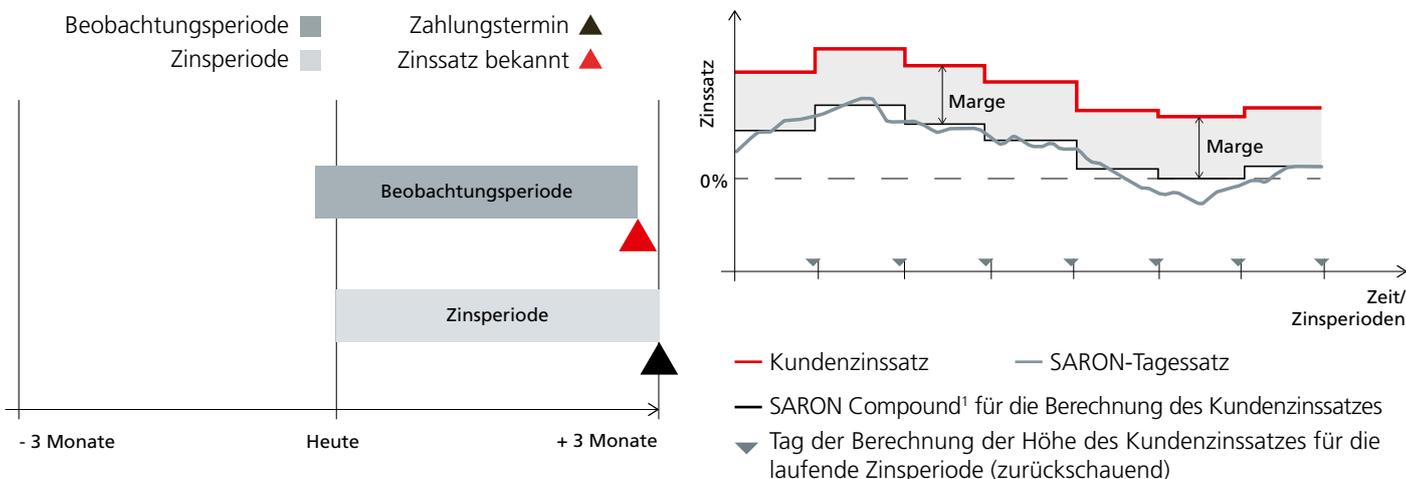
Wie werden die Zinssätze für gewerbliche SARON-Darlehen festgelegt?

Wenn sie sich für ein gewerbliches SARON-Darlehen entscheiden, verwendet die FKB den zusammengesetzten SARON (Compounded SARON), um aus den Tagesgeldsätzen einen Referenzzinssatz für eine bestimmte Laufzeit zu ermitteln, nämlich den zusammengesetzten 3-Monats-SARON (SARON 3 Months Compound Rate), vor Hinzufügung einer individuell vereinbarten Marge. Der SARON 3 Months Compound Rate wird durch die Berechnung des Durchschnitts der SARON-Tageskurse über einen Zeitraum von 3 Monaten ermittelt. Wenn der SARON 3 Months Compound Rate negativ ist, wird er durch 0.000% ersetzt.

Welche Risiken sind mit diesem Produkt verbunden?

- Zinsänderungsrisiko: Der SARON schwankt täglich angesichts der Entwicklungen des Geldmarktes. Diese Schwankungen können sich positiv oder negativ auf den Zinssatz auswirken, der auf das Finanzierungskapital anwendbar ist.
- Der Betrag der zu zahlenden Zinsen ist erst am Ende der Zinsperiode bekannt, da der Zinssatz rückwirkend auf der Grundlage der geltenden SARON-Tagesgeldsätze, die drei Monate lang beobachtet wurden, festgelegt wird.

Vertrauen Sie dem Schweizer Geldmarkt



¹ Für die Berechnung des Kundenzinssatzes kann der SARON Compound nie kleiner als 0,000% sein. Nur zu Illustrationszwecken.

Konditionen

Laufzeit	Unbefristet
Zinssatz	Der Zinssatz setzt sich aus dem Referenzzinssatz (SARON 3 Months Compound Rate) sowie einer individuell vereinbarten Marge zusammen. Ein Basiszinssatz von 0.000% (vor Hinzurechnung der Marge) gilt als Zinsuntergrenze, so dass die Marge der Bank stets zusätzlich zum Basiszinssatz geschuldet ist. Wenn die SARON 3 Months Compound Rate negativ ist, bleibt die Marge in voller Höhe geschuldet und fällig. Die Beobachtungs- und die Zinsperiode dauern jeweils 3 Monate, sind aber um 5 Zürcher Bankarbeitstage [Zurich banking days] verschoben, d.h. die Tage, an denen die Banken in Zürich für die Abwicklung von Zahlungen und Devisengeschäften geöffnet sind.
Abschluss	Vierteljährlich
Minimalbetrag	Keiner
Maximalbetrag	Keiner
Amortisation	Keine oder nach Vereinbarung
Kündigung	Jederzeit mit einer Frist von dreissig (30) Kalendertagen zum Ende eines Kalenderquartals. Eine Kündigung ist jedoch während eines Zeitraums von sechs (6) Monaten ab der ursprünglichen Ausstellung des Produkts ausgeschlossen. Während dieses Zeitraums ist es jedoch möglich, das Produkt mit einer Frist von dreissig (30) Kalendertagen zum Ende eines Kalenderquartals durch ein anderes Produkt zu ersetzen.