

Kurzfristige Finanzierungsinstrumente

Zur Sicherung der kurzfristigen Liquidität bieten wir Unternehmen Kontokorrentlimite und feste Vorschüsse an. Ausserdem erhalten Sie bei uns Verpflichtungskredite wie Bankbürgschaften oder -garantien und Kauttionen. Sie haben einen umfangreichen Kreditbedarf? Dann kommt für Sie ein Rahmenkredit in Frage.

Rahmenkreditlimite

Um Ihnen maximale Flexibilität bei der Finanzierung Ihres Umlaufvermögens zu gewähren, bieten wir Rahmenkreditlimite an.

Betrag	Ab CHF 200'000
Benutzbarkeit	Kontokorrent, fester Vorschuss, Verpflichtungskredite
Vertragsabschluss	CHF 200

Kontokorrentlimite

Dank der Kontokorrentlimite finanzieren Sie Ihr Umlaufvermögen oder kurzfristige Investitionen.



Vorteile

- **Optimiertes Cash Management:** Sie bezahlen nur auf den benutzten Kreditbetrag Zinsen.
- **Flexibilität:** Sie verfügen flexibel über Ihre Limite.

Währung	CHF oder EUR
Laufzeit	Unbeschränkt
Betrag	Ab CHF 20'000
Zinssatz	Individuell je nach Rating und Sicherheiten
Kreditkommission	0,25% pro Quartal auf den benutzten Kreditbetrag
Kreditprüfung/ Vertragsabschluss	0,10% der Kreditsumme Mind. CHF 200/max. CHF 500
Kontoabschluss	Vierteljährlich am Quartalsende, inklusive im KMU-Paket, sonst CHF 5
Zinsbelastung	Vierteljährlich am Quartalsende
Zinsausweis	Jährlich, inklusive
Kündigungsfrist	Sofort

Fester Vorschuss

Mit einem festen Vorschuss finanzieren Sie Betriebsmittel während höchstens zwölf Monaten.



Vorteil

- **Planbarkeit:** Kosten sind dank festem Zinssatz kalkulierbar.

Laufzeit	3–12 Monate
Betrag	Ab CHF 100'000
Zinssatz	Fest für die ganze Laufzeit. Die Höhe berechnen wir individuell je nach Rating und Sicherheiten.
Kreditkommission	Keine
Kreditprüfung/ Vertragsabschluss	0,10% der Kreditsumme Mind. CHF 200/max. CHF 500
Kontoabschluss	Einmalig Ende Laufzeit oder vierteljährlich, wenn Laufzeit über den Jahreswechsel geht
Zinsbelastung	Einmalig Ende Laufzeit oder vierteljährlich, wenn Laufzeit über den Jahreswechsel geht
Zinsausweis	Einmalig Ende Laufzeit oder vierteljährlich, wenn Laufzeit über den Jahreswechsel geht, inklusive
Amortisationen	Ende Laufzeit
Kündigungsfrist	Während der Laufzeit Kündigung nicht möglich

Verpflichtungskredite und Kautionsfinanzierungen

Mit uns als Garantin oder Bürgin an der Seite können Sie auch grössere Geschäfte abwickeln, die für Ihre Unternehmung wichtig sind. Bei uns erhalten Sie Bürgschaften, Anzahlungsgarantien, Bauhandwerkergarantien, Kautionen und Solidarbürgschaften.



Vorteil

- **Sicherheit:** Höhere Wahrscheinlichkeit für eine Zusage Ihres Auftrags.

Laufzeit	Befristet, abhängig von der Vertragsausstellung des Grundgeschäfts
Betrag	Ab CHF 20'000
Kreditkommission	Keine
Kommissionsansätze	1,5 ‰ vierteljährlich für gedeckte Bürgschaften und Zahlungsgarantien. Jedoch mindestens CHF 120 pro Jahr, Belastung bei Erstellung. 3 ‰ vierteljährlich für ungedeckte Bürgschaften und Zahlungsgarantien. Jedoch mindestens CHF 120 pro Jahr, Belastung bei Erstellung.
Kündigungsfrist	Während der Laufzeit Kündigung nicht möglich

Haben Sie Fragen?

Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater ist gerne persönlich für Sie da.

Stand März 2024
Änderungen vorbehalten.

Die Gebühren unterliegen teilweise der Mehrwertsteuer. Die Beträge verstehen sich exklusive Mehrwertsteuer.
Als Regionalbank richten wir unser Angebot an Personen und Unternehmen in der Schweiz.