

### Geschäftskonto - mit oder ohne Kreditlimite

#### Beschreibung

Das Geschäftskonto dient zur Abwicklung von sämtlichen Bankgeschäften, insbesondere für den umfangreichen Zahlungsverkehr von Firmenkunden. Verbunden mit einer Kreditlimite kann mit dem Geschäftskonto ausserdem der schwankende Finanzierungsbedarf des Umlaufvermögens abgedeckt werden. Mit dem Geschäftskonto können Sie jederzeit und uneingeschränkt über Ihr Guthaben bzw. über Ihren Kredit bis zur vereinbarten Limite verfügen.

#### Rahmenlimite

Ab einer Kreditlimite von CHF 250,000 bieten wir Ihnen die Möglichkeit der Aussetzung einer Rahmenlimite. Innerhalb dieser Limite können Sie Teilbeträge von mindestens CHF 100,000 bei Bedarf in einen festen Vorschuss (Laufzeit 1-12 Monate) umwandeln, wodurch Ihre Zinskosten optimiert werden können. Details zum festen Vorschuss können der separaten Produkteinformation entnommen werden.

#### Verzinsung

Guthabenzins:	0.125%
Sollzins:	Der Sollzinssatz (bei Aussetzung einer Kreditlimite) ist abhängig von der Bonität des Schuldners sowie der Qualität einer allfälligen Sicherstellung.
Kreditkommission:	0.250% pro Quartal, auf dem durchschnittlich beanspruchten Sollsaldo

#### Ihre Trümpfe



- **Effiziente Abwicklung des Zahlungsverkehrs**  
Das Geschäftskonto bietet Ihnen alle Möglichkeiten für eine effiziente und auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Abwicklung des Zahlungsverkehrs. Unter Anderem bieten wir Ihnen eine leistungsfähige E-Banking-Lösung für Unternehmungen.
- **Flexibilität in der Beanspruchung**  
Sie können jederzeit uneingeschränkt über Ihr Guthaben bzw. über Ihren Kredit bis zur vereinbarten Limite verfügen. Die Kreditkosten fallen dabei nur auf dem jeweils beanspruchten Kreditbetrag an.
- **Sicherstellung der Liquidität - Optimierung Cash-Management**  
Durch eine auf dem Geschäftskonto ausgesetzte Kreditlimite erweitern Sie Ihren Liquiditätsspielraum. Sie können die Mittel bis zur vereinbarten Kreditlimite variabel disponieren und dadurch ein flexibles Cash-Management betreiben.

#### Gebühren/Tarife

Die detaillierten Gebühren können Sie dem Spezialprospekt "Gebühren/Tarife" Firmenkunden entnehmen.

#### Tipps

- Nutzen Sie unsere effiziente E-Banking-Lösung für Unternehmungen. Wir beraten Sie gerne!
- Mit Daueraufträgen, Lastschrift-Verfahren usw. erfährt ihr Zahlungsverkehr eine effiziente Unterstützung
- Die Regiobank-Kreditkarte leistet Ihnen auf Geschäftsreisen gute Dienste

#### weitere Empfehlungen

- Fester Vorschuss
- Darlehen
- RegioNet
- Dauerauftrag/Stammliste
- LSV-Einzug
- MasterCard/VisaCard

#### Ihre Ansprechperson

RegioService  
032 624 15 15, [regioservice@regiobank.ch](mailto:regioservice@regiobank.ch)