

# Festgeld / Callgeld

Für ein effizientes Liquiditätsmanagement – auch in Fremdwährungen.

## Kurzbeschreibung

Mit dem **Festgeld** bieten wir Ihnen eine kurzfristige Geldmarktanlage an. Je nach Zinsniveau der entsprechenden Währung sowie der gewählten Laufzeit ergibt sich der festgelegte Zinssatz. Anlagebetrag, Laufzeit und Zinssatz werden beim Abschluss fixiert und bleiben für die gewählte Anlagedauer unverändert. Das investierte Kapital inklusive Zins wird nach Ablauf der Laufzeit zurückbezahlt. Bei überjährigen Festgeldern erfolgt zwölf Monate nach dem Abschluss zusätzlich eine Auszahlung des bis dato aufgelaufenen Zinses.

Das **Callgeld** eignet sich als Instrument zur Bewirtschaftung von kurzfristigen Liquiditätsüberschüssen. Der Betrag kann flexibel auf 48 Stunden erhöht, reduziert oder gekündigt werden, ganz nach Ihren Bedürfnissen. Die SZKB kann ihrerseits den Zinssatz auf zwei Valutatage dem jeweiligen Zinsniveau anpassen. Die Zinszahlung des Callgeldes erfolgt jeweils quartalsweise oder bei Rückzahlung.

## Vorteile

- Flexible Laufzeit
- Anlagebetrag ab CHF 100'000.00 (oder Gegenwert)
- Verschiedene Währungen
- Fixer Zinssatz (Festgeld) / variabler Zinssatz (Callgeld)
- SZKB als sichere Gegenpartei (S&P Rating: AA+)

## Produktdetails

Währung	CHF, EUR, USD, GBP, SEK, NOK, CAD, AUD, NZD, ZAR (weitere Währungen auf Anfrage)
Mindesteinlage	CHF 100'000 (oder Gegenwert)
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none"><li>• frei wählbar ab einer Woche bis zwölf Monate</li><li>• für CHF auch 15, 18, 21 und 23 Monate möglich</li><li>• Callgeld ab 48h</li></ul>
Vorzeitige Rückzahlung	für Festgelder nicht möglich
Zinssatz	Schweizer Franken (ACT*/360) / je nach Fremdwährung (ACT/360 oder ACT/365)
CH-Verrechnungssteuer	35% auf Zinserträge
Valuta	<ul style="list-style-type: none"><li>• Zwei Arbeitstage nach Abschluss</li><li>• Callgeld: Anpassung des Anlagebetrages und Zinssatzes innerhalb von zwei Valutatagen</li></ul>

\*Zinstage werden kalendergenau bestimmt

## Konditionen

Aktuelle Zinssätze (p.a.)	auf Anfrage
Kommissionen	keine

Diese Publikation wurde zu Informations- und Werbezwecken erstellt und stellt keine Anlageberatung oder Offerte dar. Sie basiert nicht auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers. Trotz sorgfältiger Bearbeitung übernimmt die SZKB keine Garantie und keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Publikation und der darin bereitgestellten Informationen sowie für deren Verwendung durch den Empfänger. Die Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Publikation.