

# Konten und Zahlungsverkehr

## Kontokorrent für Firmen



### Das Wichtigste zum Kontokorrent für Firmen in Kürze:

- Dient zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs
- Geeignet für Firmenkunden mit umfangreichen Geschäftsbeziehungen
- Gesamtguthaben jederzeit verfügbar

### Mit unserem Kontokorrent für Firmen wickeln Sie Ihren Zahlungsverkehr in CHF oder in diversen Fremdwährungen einfach, schnell und ohne Währungsrisiko ab.

Das Kontokorrent der NAB bietet Ihnen eine kostengünstige Lösung für eine einfache und effiziente Abwicklung Ihres Zahlungsverkehrs in CHF und diversen Fremdwährungen. Zudem dient Ihnen unser Kontokorrent als Drehscheibe für alle Devisen- und Wertschriftengeschäfte.

#### Kontokorrent

- Konto für Ihren Zahlungsverkehr und Ihre Wertschriftenkäufe und -verkäufe in CHF und diversen Fremdwährungen
- Keine Rückzugslimite
- Kontoverwaltung mit Online Banking

#### Ihre Bedürfnisse

- Sie benötigen flexibles und transparentes Firmenkonto für häufige In- sowie Ausland-Bankgeschäfte
- Sie möchten in Fremdwährungen Zahlungen tätigen
- Sie möchten rund um die Uhr Zugriff auf Ihr Konto haben

#### Ihre Vorteile

- Keine Rückzugslimite, das gesamte Kontoguthaben ist jederzeit verfügbar
- Transparenz dank wählbarer Periodizität des Postenauszugs: täglich, wöchentlich, vierzehntäglich oder monatlich
- Online-Abfragen sowie bequemes Erledigen von Zahlungen mit Online Banking.

## Konditionen Kontokorrent für Firmen

|   |  |
|---|--|
| <b>Eignung</b>                                    | Konto zur effizienten Abwicklung Ihres Zahlungsverkehrs mit flexibler Verfügbarkeit.   |
| <b>Währung</b>                                    | CHF und Fremdwährungen   |
| <b>Zinssatz und Verzinsungslimite<sup>1</sup></b> | Die aktuellen Zinssätze und Verzinsungslimiten finden Sie auf <a href="http://www.nab.ch/zinsen-firmen">www.nab.ch/zinsen-firmen</a>   |
| <b>Kontoeröffnung / -saldierung</b>               | Kostenlos  |
| <b>Kontoführung</b>                               | Abhängig von Kontoabschluss  |
| <b>Kontoabschluss</b>                             | Viertel- oder halbjährlich, CHF 5.– (Mindestspesen pro Abschluss CHF 10.–)   |
| <b>Kontoüberziehung</b>                           | Kontoüberziehung nach Ermessen der Bank allenfalls möglich, auf Anfrage.   |
| <b>Verfügbarkeit</b>                              | Gesamtguthaben jederzeit verfügbar   |
| <b>Online Banking</b>                             | Kostenlos  |
| <b>E-Dokumente</b>                                | Kostenlos  |
| <b>Zahlungsverkehr</b>                            | Dienstleistungen und Preise gemäss separater Preisübersicht «Zahlungsverkehr Preisübersicht».  |
| <b>Buchungsspesen</b>                             | CHF –.40 pro Buchung   |
| <b>Bargeldbezüge und -einzahlungen</b>            | Ab/auf Fremdwährungskonto (Agio/Disagio): <ul style="list-style-type: none"> <li>● Schalter <ul style="list-style-type: none"> <li>● Euro: bei Ein- und Auszahlungen bis CHF 1'000'000.– Gegenwert<sup>2</sup> wird eine Gebühr von 1.00 % erhoben</li> <li>● Andere Fremdwährungen: bei Ein- und Auszahlungen bis CHF 50'000.– Gegenwert<sup>2</sup> wird eine Gebühr von 1.50 % erhoben</li> </ul> </li> <li>● Bancomat (Euro) <ul style="list-style-type: none"> <li>● Agio: Gebühr von 0,50 %</li> <li>● Disagio: Gebühr von 1.00 %</li> </ul> </li> </ul> |
| <b>Postenauszug</b>                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>● Auf Wunsch: CHF 1.– pro Auszug</li> <li>● Mögliche Periodizität: täglich, wöchentlich, vierzehntäglich, monatlich</li> </ul>  |
| <b>Versand</b>                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>● E-Dokumente: kostenlos</li> <li>● Postweg: Posttarif</li> </ul>   |
| <b>Drittspesen</b>                                | Werden weiterverrechnet (z. B. Porto, Post-Bareinzahlungen)  |
| <b>Reproduktion Kundenbelege</b>                  | CHF 10.– pro bereits zugestelltem Beleg (z. B. Zinsauszug, Postenauszug, Steuerauszug usw.)  |
| <b>Verrechnungssteuer</b>                         | 35 % des verrechnungssteuerpflichtigen Habenzinses. Bei Konten mit jährlichem Abschluss sind Habenzinsen bis CHF 200.– von der Verrechnungssteuer befreit.   |
| <b>Debitkarten</b>                                | Debitkarten sind zu den gängigsten Währungen (CHF, EUR, USD und GBP) erhältlich.   |
| <b>Depotverbindung</b>                            | Möglich  |

<sup>1</sup> Die Verzinsungslimite wird über alle Kundenguthaben hinweg berechnet (nicht pro Konto). Individuelle Anpassungen der Konditionen sind nach Ermessen der NAB möglich.

<sup>2</sup> Darüber nur in Vereinbarung mit der NEUEN AARGAUER BANK AG.

## Kontaktieren Sie uns

- Für ein persönliches Gespräch steht Ihnen Ihre Beraterin oder Ihr Berater gerne zur Verfügung.
- Telefon: 056 462 71 00, Mo–Fr, 8.00–17.30 Uhr
- Internet: [www.nab.ch/kontokorrent-firmen](http://www.nab.ch/kontokorrent-firmen)