

SARON-Vorschuss flexibel

Der geldmarktbasierte Vorschuss zur Finanzierung von Betriebsmitteln mit einer Mindestlaufzeit von 30 Tagen.

Der Zins des SARON-Vorschusses setzt sich aus einem Basiszinssatz und einer Marge zusammen. Der Basiszinssatz wird nach dem Ende der Zinsperiode mit einer bestimmten Berechnungsmethode ermittelt, die auf dem von der SIX täglich publizierten SARON basiert.

Was ist der SARON und der SARON Compound?

Basiszinssatz ist der von der LUKB, gestützt auf den von SIX Group AG publizierten SARON (Swiss Average Overnight), ermittelte SARON Compound (Durchschnittswert der täglich aufgezinsten SARON-Zinssätze für die jeweilige Laufzeit bzw. Zinsperiode). Folglich ist die Höhe des jeweiligen Basiszinssatzes nicht am Anfang, sondern erst am Ende einer Laufzeit bzw. Zinsperiode bekannt.

Eignet sich für

Firmenkunden, die von aktuellen Marktsätzen profitieren möchten.

Ihre Vorteile

- Höhere Flexibilität dank kurzfristiger Erhöhung der Liquidität
- Nach Ablauf der Mindestlaufzeit: Kündigungsfrist von nur 5 Bankwerktagen.
- Das Produkt bietet einen marktgerechten Zinssatz dank SARON-Anbindung

Unsere Leistungen

- Mindestbetrag: CHF 250'000.00
- Mindestlaufzeit von 30 Tagen, danach wird der Vorschuss unbefristet weitergeführt

Risiken

Der Basiszinssatz SARON ändert täglich und kann hohen Schwankungen unterworfen sein. Der Zinssatz eines SARON-Vorschuss flexibel kann sich deshalb rasch nach oben oder unten bewegen.

Bestimmung des Zinses

- Der jeweilige Zins setzt sich aus dem SARON Compound (Basiszinssatz) und der mit der LUKB vereinbarten Marge zusammen. Ist der Basiszinssatz der entsprechenden Zinsperiode negativ, beträgt der Basiszinssatz 0%.
- Um die Zinsberechnung rechtzeitig vor dem Zinszahlungstermin zu ermöglichen, ist die Zinsperiode um zwei Valutatage zur Beobachtungsperiode vorverschoben.
- Informationen zum SARON und den Verlauf der SARON Sätze sind auf der Website der SIX Swiss Exchange AG erhältlich.
- Weitere Erklärungen zum SARON finden sie auf lukb.ch/de/unternehmen/saron-darlehen

Konditionen

Zinsusanz: Internationale Usanz (genaue Anzahl Tage/360).

Vorzeitige Auflösung

Durch die vorzeitige Auflösung können dem Kreditnehmer Kosten entstehen.

Ergänzende Produkte

Gerne beraten wir Sie beim Einsatz von Zinsderivaten zur Zinsabsicherung von Finanzierungen.

So erhalten Sie dieses Produkt

Vereinbaren Sie einen Termin für ein Beratungsgespräch.

Weitere Informationen

Details zum SARON-Vorschuss flexibel sowie zum SARON als Referenzzinssatz. lukb.ch/saron-vorschuss



Beratungszentrum: Tel. +41 (0) 844 822 811, info@lukb.ch, lukb.ch. Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern

Dieses Dokument dient ausschliesslich der Information und richtet sich nur an Personen in der Schweiz. Es stellt weder eine Offerte noch eine Beratung oder Empfehlung dar und entbindet den Leser nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die Informationen in diesem Dokument hegen keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Richtigkeit oder Aktualität. Änderungen sind jederzeit möglich. Die Luzerner Kantonalbank AG schliesst jegliche Haftung, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergibt, soweit gesetzlich zulässig aus.