

Interest Rate Swap

Das Finanzinstrument für eine effektive Zinsabsicherung und/oder eine optimale Positionierung gegenüber Zinsänderungen.

Ein Zinsswap (Interest Rate Swap, IRS) ist ein derivatives Finanzinstrument, welches der Umwandlung einer Verbindlichkeit mit variablem Zins in eine Verbindlichkeit mit fixem Zins in derselben Währung oder vice versa dient.

Eignet sich für/als

- professionelle Anleger und Unternehmen mit professioneller Tresorerie
- effektive Zinsabsicherung und/oder eine optimale Positionierung gegenüber Zinsänderungen

Ihre Vorteile

Sie können sich gegen steigende/fallende Zinsen absichern. Dabei können Sie Ihre Absicherungskosten gut kalkulieren. Es findet kein Austausch der Nominalbeträge statt. Der IRS kann auf Ihre Bedürfnisse massgeschneidert werden. Ihre Gegenpartei ist die Luzerner Kantonalbank, die eine hohe Sicherheit für die Erfüllung der vertraglich vereinbarten Verpflichtung bietet.

Unsere Leistungen

- Laufzeiten von 2 bis 15 Jahren
- Währungen: CHF oder EUR
- Mindestbetrag: CHF 3 Mio. oder Gegenwert in EUR
- Wahl zwischen Fix-Rate-Payer- und Fix-Rate-Receiver-IRS

Konditionen

- Zinssätze und Fixings:
 - Fixer Zinssatz wird bei Vertragsabschluss bestimmt und ist für die ganze Laufzeit gültig.
 - Variabler Zinssatz richtet sich nach dem Referenzzinssatz in der jeweiligen Währung (SARON* in CHF / EURIBOR in EUR).
 - Fixing-Termine richten sich nach den Laufzeiten in der entsprechenden Währung.
- Sicherstellungsmarge von 1.500 % des Nominalbetrages zuzüglich eines allfälligen negativen Wiederbeschaffungswertes

*Der SARON (Swiss Average Rate Overnight) ist der Nachfolger des Referenzzinssatzes LIBOR. Der SARON ist ein Tagesgeldzinssatz, der von der SIX Swiss Exchange AG administriert und publiziert wird. Um aus diesem Tagesgeldzinssatz einen Basiszinssatz für eine Zinsperiode von drei Monaten zu ermitteln, wird der SARON für jeden Tag der Periode aufgezinst. Daraus wird anschliessend ein Durchschnittszinssatz ermittelt.

Risiken

- Marktpreisrisiko: Fix-Rate-Payer und Fix-Rate-Receiver sind unlimitiertem Zinsänderungsrisiko
- Beteiligte Parteien: Gegenpartei ist die LUKB mit einem AA+ Rating von Standard & Poors.

Vorzeitige Rückgabe

handelbar zum aktuellen Wiederbeschaffungswert

Restriktionen

- Steht nur professionellen Anlegern und Unternehmen mit professioneller Tresorerie zur Verfügung.
- Steht nur Kunden, welche einen Schweizer OTC Rahmenvertrag sowie einen Pfandvertrag mit der Luzerner Kantonalbank abgeschlossen haben, zur Verfügung.

Verweis auf Detailunterlagen

Schweizer Rahmenvertrag für OTC-Derivate

Ergänzende Produkte

- FX-Kassageschäft
- FX-Termingeschäft
- FX-Optionsgeschäft
- FX-Swapgeschäft
- Wertschriftendepot

So erhalten Sie dieses Produkt

Ihr Kundenbetreuer berät Sie gerne persönlich bei dessen Ausgestaltung, abgestimmt auf Ihre individuellen Bedürfnisse.

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

Das Dokument dient einzig zu Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die aufgeführten Bedingungen und Zinssätze beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Produktbeschreibs. Änderungen sind jederzeit möglich.