

SARON-Vorschuss fest

Der geldmarktbasierete Vorschuss zur Finanzierung von Betriebsmitteln mit einer festen Laufzeit bis 365 Tage.

Der Zins des SARON-Vorschusses setzt sich aus einem Basiszinssatz und einer fixen Marge zusammen. Der Basiszinssatz wird nach dem Ende der Laufzeit 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 aufgezinnten 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
- Feste und kurze Laufzeiten bis 365 Tage
- Marktgerechter Basiszinssatz dank SARON-Basis

Unsere Leistungen

- Mindestbetrag: CHF 250'000.00
- Feste Laufzeit von 5 bis 365 Tagen

Risiken

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

Vorzeitige Auflösung

Durch die vorzeitige Auflösung können dem Kreditnehmer Kosten entstehen.

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).

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 fest sowie zum SARON als Referenzzinssatz.

lukb.ch/saron-vorschuss

