

Geldmarktnahe Kreditzinssätze

LIBOR
Ersatz

Das **UBS Floating Rate Darlehen** – der Schlüssel zu einer transparenten und flexiblen Finanzierung Ihrer Investitionen.

Sie suchen nach einer unbefristeten, flexiblen sowie marktorientierten Finanzierung für Ihre Investitionen? Mit dem UBS Floating Rate Darlehen profitieren Sie von besonders attraktiven Zinssätzen.

Variable Kosten dank marktorientierten Kreditzinssätzen

Investitionen ins Anlagevermögen sind entscheidend, um die eigene Marktstellung zu halten und auch in Zukunft wettbewerbsfähig zu sein. Mit der Kreditbenützung in Form des UBS Floating Rate Darlehens bieten wir Ihnen eine flexible und attraktive Lösung zur Finanzierung Ihrer Investitionen – ohne feste Rahmenlaufzeit (Kapitalbindung). Der Kreditzinssatz für eine Zinsperiode setzt sich aus dem aufgezinnten Tageszinssatz (Overnight) der entsprechenden Währung (z.B. Compounded SARON für CHF) zuzüglich einer vereinbarten Kundenmarge zusammen. Die Höhe des Zinssatzes und damit die Höhe der zu leistenden Zinszahlung sind erst am Ende der Zinsperiode bekannt.

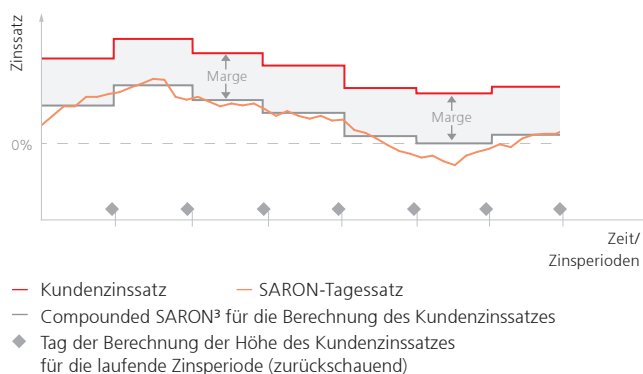
Ausgestaltung der Kreditbenützung in Form des UBS Floating Rate Darlehens

Nach Unterzeichnung der Kreditdokumente und Erfüllung sämtlicher Vertragsbestimmungen kann ein UBS Floating Rate Darlehen innerhalb der bestehenden Kreditlimite auf den von Ihnen gewünschten Auszahlungszeitpunkt ausgesetzt werden. Der Betrag, die Währung sowie die Kundenmarge werden im Voraus fixiert und können auf die nächste Zinsperiode angepasst werden. Den Auszahlungsbetrag überweisen wir auf Ihr UBS Kontokorrent beziehungsweise auf das von Ihnen gewünschte Konto. Die Kreditzinsen und Amortisationen werden, gemäss Vereinbarung, quartalsweise dem UBS Kontokorrent belastet. Das UBS Floating Rate Darlehen können Sie jederzeit unter Berücksichtigung einer Kündigungsfrist von 30 Tagen zurückzahlen.

Konditionen

Währung/ Referenzzinssatz	CHF/SARON ¹ , USD/SOFR ¹ , GBP/SONIA ¹ , EUR/€STR ¹ , JPY/TONA ¹
Kreditzinssatz	Variabel, jeweils fixiert 1 Tag vor Ablauf der Zinsperiode
Kreditkommission	Keine
Vertragslaufzeit	Unbefristet
Verwendung	Für die Finanzierung von Betriebs- und Immobilieninvestitionen
Zinsperiode	Quartalsweise ²
Amortisationen	Im Rahmen der vertraglichen Vereinbarungen ohne Kostenfolge möglich
Ordentliche Kündigung	Kündigungsfrist von 30 Tagen für beide Vertragsparteien

Beispiel zur Berechnung des Kundenzinssatzes auf Basis des Compounded SARON



Nur zu Illustrationszwecken.

¹ Für die Berechnung des Kundenzinssatzes kann der aufgezinnte Tageszinssatz in der jeweiligen Währung nie kleiner als null sein.

² Wird das UBS Floating Rate Darlehen während eines Quartals ausbezahlt, läuft die erste Zinsperiode vom Zeitpunkt der Auszahlung bis zum Quartalsende. Die Höhe der zu leistenden Zinszahlung wird ein Tag vor Ende der Zinsperiode berechnet und kommuniziert.

³ Für die Berechnung des Kundenzinssatzes kann der Compounded SARON nie kleiner als null sein.

Eigenschaften von aufgezinnten Referenzzinssätzen

Die aufgezinnten Referenzzinssätze wurden als Nachfolge für den Libor entwickelt. Anders als beim Libor wurde für jeden Währungsraum ein eigener Ansatz, basierend auf aufgezinnten Tageszinssätzen, entwickelt. Deren Eigenschaften weisen Gemeinsamkeiten auf, unterscheiden sich jedoch auch in gewissen Aspekten. Allen gemeinsam ist, dass es sich um Tageszinssätze handelt, die für die Verwendung als Referenzzinssatz über eine Laufzeit aufgezinnt werden. Es handelt sich dabei um zurückschauende Referenzzinssätze, welche sich durch tägliche Aufzinsung der in der Zinsperiode angefallenen Tageszinssätze in der entsprechenden Währung ergeben.

Ihre Vorteile

- Sie profitieren von transparenten und marktgerechten Zinsen, da sich das UBS Floating Rate Darlehen an der Entwicklung des Geldmarktes der entsprechenden Währung orientiert.
- Das Darlehen weist eine kurze Kapital- und Zinsbindung auf, was Ihnen grosse Flexibilität in der Produktnutzung verschafft.
- Regelmässige direkte Amortisationen können vertraglich festgelegt werden. Ausserordentliche Amortisationen können mit einer Vorankündigung von 30 Tagen einmal pro Quartal gebührenfrei ausgeführt werden. Kontaktieren Sie hierzu Ihren Kundenberater.
- Das UBS Floating Rate Darlehen läuft ohne Gegenbericht automatisch und ohne Zusatzaufwand für Sie weiter.

Welche Risiken bestehen beim UBS Floating Rate Darlehen?



- Das UBS Floating Rate Darlehen ist ein auf dem Geldmarkt basierender Kredit mit einem variablen Zinssatz.
- Geldmarktzinssätze sind in einem normalen Zinsumfeld im Vergleich zu Zinssätzen längerfristiger Finanzierungen tiefer, können sich aber auch vergleichsweise schnell und unerwartet ändern.
- Die Höhe der zu leistenden Zinszahlung kann aufgrund der Funktionsweise der aufgezinnten Tageszinssätze (zurückschauende Zinssatzermittlung) erst am Ende der Zinsperiode festgelegt werden.

Das Wichtigste

- Finanzierung mit enger Bindung an den Geldmarkt
- Kurze Kapital- und Zinsbindung
- Unbefristete Vertragslaufzeit
- Automatische Verlängerung ohne Aufwand
- Attraktive Zinssätze mit kurzfristigen Schwankungen

UBS Switzerland AG
Postfach
8098 Zürich

Für alle Ihre Fragen

-  ubs.com/unternehmen
-  UBS Client Management Corporations 0844 853 002
-  Geschäftsstellen finden: ubs.com/standorte