

INFORMATIONENBLATT
Exportbevorschussungen Euro/Fremdwährung
INFORMATIONEN ÜBER DIE BANK

Firmenbezeichnung: Südtiroler Volksbank AG
Rechts- und Verwaltungssitz: Schlachthofstraße 55, 39100 Bozen
Telefon: 800 585 600 **Fax:** 0471944999
E-Mail: contact@volksbank.it **PEC:** contact@pec.volksbank.it
Internetseite: www.volksbank.it
Kontakt: Contact Center 800 585 600
BLZ: 5856-0
BIC: BPAAIT 2B
Nummer der Eintragung ins Bankenverzeichnis bei der Banca d'Italia: 5856
Nummer der Eintragung ins Handelsregister (Steuernr. / MwSt.-Nr.): 00129730214
Aufsichtsbehörde: Banca d'Italia, mit Sitz in Via Nazionale 91 – 00184 Rom
Sicherungssysteme, denen die Bank angeschlossen ist: Nationaler Garantiefonds und Interbanken-Einlagensicherungsfonds

PRODUKTBESCHREIBUNG: EXPORTBEVORSCHUSSUNGEN

Exportbevorschussungen in Euro/Fremdwährung sind Operationen zur Bevorschussung von gegenüber ausländischen Partnern bestehenden Forderungen der Kunden, im allgemeinen Exporte.

Die Bank kann im Zuge der Bonitätsprüfung Realgarantien oder Personengarantien (vor allem Bürgschaften) sowie Forderungsabtretungen verlangen.

Die Finanzierung in Fremdwährung kann auch durch eine Bürgschaft auf erste Anforderung einer Garantiegenossenschaft (Confidi) besichert werden, mit welcher die Bank eine Konvention abgeschlossen hat, mit Rückversicherung und Rckbrgschaft durch den staatlichen Garantiefonds für KMU gemäß Gesetz 662/96 und nachfolgenden Änderungen und Ergänzungen (verwaltet von MCC).

Die Hereinnahme einer indirekten Garantie des staatlichen Garantiefonds für KMU gemäß dem Gesetz 662/96 im Falle einer Besicherung durch eine Garantiegenossenschaft, für die derselbe Fonds eine Rckbrgschaft übernommen hat, setzt zwangsläufig die Einhaltung aller zusätzlichen Anforderungen und Bestimmungen voraus, die in den Verordnungen festgelegt sind und die auf der Website www.fondidigaranzia.it abgerufen werden können.

Die wichtigsten Risiken bestehen in der Änderung der wirtschaftlichen Bedingungen (Zinssätze und Spesen) zu Ungunsten des Kunden, in Kursschwankungen zu Ungunsten des Kunden.

VORAUSSETZUNGEN FÜR DIE BEANTRAGUNG DES PRODUKTS

Voraussetzung ist die Gewährung eines eigenen Kredites von Seiten der Bank und die Vorlage von Dokumenten, die den Export belegen; generell handelt es sich dabei um Rechnungen oder Transportdokumente.

WIRTSCHAFTLICHE BEDINGUNGEN
WIEVIEL KOSTET EINE FINANZIERUNG

Exportbevorschussung Freie Finanzierungen in Fremdwährung							
Betrag in jeweiliger Währung	Wechselkurs EUR/USD *	Gegenwert in 	Spread	Wert des Parameters **	TAN	Rückzahlung bei Fälligkeit	TAEG
100.000,00	0,993400	100.664,38	7,00%	0,0932%	7,0932%	102.535,64	8,450%
Kurzfristige Finanzierung:						3 Monate	
Parameter:						SOFR/USD 3 Monate 360 gg ohne Rundung mit Minimum 0,00%	
Jährliche Kreditbereitstellungskommission (allumfassende Kommission):						nicht vorgesehen	
Eröffnung (0,15% des Finanzierungsbetrages):						151,00 Euro	
Löschung:						40,00 Euro	
* Werte verfflicht im "Sole 24 Ore" am 24.08.2022							
** Werte verfflicht auf der Seite www.cmegroup.com am 24.08.2022							
Exportbevorschussung – hypothetische Änderung des Wechselkurses							

Betrag in der jeweiligen Währung	Wechselkurs EUR/USD	Gegenwert in €	Spread	Wert des Parameters	TAN	Rückzahlung bei Fälligkeit nach Aufwertung des USD
100.000,00	0,79742	125.830,48	7,00%	0,0932%	7,0932%	128.169,55
Betrag in der jeweiligen Währung	Wechselkurs EUR/USD	Gegenwert in €	Spread	Wert des Parameters	TAN	Rückzahlung bei Fälligkeit nach Abwertung des USD
100.000,00	1,19208	83.886,99	7,00%	0,0932%	7,0932%	85.446,37
Um die Rückzahlung bei Fälligkeit nach Aufwertung des USD zu berechnen, wurde ein hypothetischer Wechselkurs EUR/USD herangezogen, welcher eine Aufwertung des USD gegenüber dem EUR um 20% annimmt.						
Um die Rückzahlung bei Fälligkeit nach Abwertung des USD zu berechnen, wurde ein hypothetischer Wechselkurs EUR/USD herangezogen, welcher eine Abwertung des USD gegenüber dem EUR um 20% annimmt.						
Es wird darauf hingewiesen, dass die Änderung des Wechselkurses für den Kunden lediglich dann relevant ist, sofern die Auszahlung der Finanzierung auf ein Konto gemacht wird, welches in EUR geführt wird.						

In Übereinstimmung mit den geltenden Bestimmungen, werden die Konditionen zu Gunsten der Bank in ihrem Höchstausmaß und jene zu Gunsten des Kunden in ihrem Mindestausmaß angeführt.

Jährlicher Nominalzinssatz für Bevorschussungen/Finanzierungen in Fremdwährung:

- bei Finanzierungen in USD: für die jeweilige Laufzeit geltender SOFR-Terminsatz, erhoben am Arbeitstag vor dem Datum der Buchung der Transaktion, ohne Rundung, Mindestsatz 0 + Spread
- bei Finanzierungen in YEN: für die jeweilige Laufzeit geltender TORF-Terminsatz, erhoben zwei Arbeitstage vor dem Datum der Buchung der Transaktion, ohne Rundung, Mindestsatz 0 + Spread
- bei Finanzierungen in GBP: für die jeweilige Laufzeit geltender SONIA-Terminsatz, erhoben zwei Arbeitstage vor dem Datum der Buchung der Transaktion, ohne Rundung, Mindestsatz 0 + Spread
- bei Finanzierungen in CHF: SARON, erhoben zwei Arbeitstage (Fixing am Ende des Handelstages) vor dem Datum der Buchung der Transaktion, ohne Rundung, + 10 Basispunkte (BP) bei Laufzeit 1 Monat, + 20 Basispunkte (BP) bei Laufzeit 3 Monate, + 25 Basispunkte (BP) bei Laufzeit 6 Monate, Mindestsatz 0 + Spread

Jährlicher Nominalzinssatz für Bevorschussungen/Finanzierungen in Euro:

- für die jeweilige Laufzeit geltender Euribor, erhoben zwei Arbeitstage vor dem Datum der Buchung der Transaktion, ohne Rundung, Mindestsatz 0 + Spread

Spread Fremdwährung-Punkte	Sollzinssatz	Bevorschussung/Finanzierung	in	10,000 %
Aufschlag Fremdwährung-Punkte	Spread	Verlaengerung	Faelligk.Bevorsch./Finanz.in	0,0000 %
Spread	Sollzinssatz	Bevorschussung/Finanzierung	in Euro-Punkte	10,000 %
Aufschlag	Spread	Verlaengerung	Faelligk.Bevorschussung/Finanzierung Eur-Punkte	0,0000 %

Operation	Kanal	Wert
Kommissionen		
Kommission Eroeffnung Bevorschussung/Finanzierung-Promille	Automatisiert	1,5000 ‰
Kommission Eroeffnung Bevorschussung/Finanzierung-Min.	Automatisiert	40,00 €
Kommission Eroeffnung Bevorschussung/Finanzierung-Max.	Automatisiert	99.999.999.999,99 €
Kommission fuer Loeschung Bevorschussung/Finanzierung	Automatisiert	40,00 €
Kommission Verlaengerung Bevorschussung/Finanzierung	Automatisiert	40,00 €
Kommission fuer Arbitrage	Automatisiert	40,00 €
Kalender fuer die Berechnung der Zinsen:		
- fuer GBP wird der Divisor 365, bei Schaltjahr 366 angewandt		
- fuer die anderen Waehrungen wird der Divisor 360 angewandt		

Wertstellungen

Eroeffnung Bevorschussung/Finanzierung

Berechnung Zinsen bei Eroeffnung Bevorsch./Finanz. - Basis	Automatisiert	Buchungsd.
Berechnung Zinsen bei Eroeffnung Bevorsch./Finanz. - Anzahl Tage	Automatisiert	0 Arbeitstage
Auszahlung Bevorsch./Finanz.- Gutschrift in Euro - Basis	Automatisiert	Forex
Auszahlung Bevorsch./Finanz.- Gutschrift in Euro - Anzahl Tage	Automatisiert	0 Arbeitstage
Auszahlung Bevorsch./Finanz.- Gutschrift in Fremdwahrung - Basis	Automatisiert	Forex
Auszahlung Bevorsch./Finanz - Gutschrift in Fremdwahrung-Anzahl	Automatisiert	0 Arbeitstage

Tage

Verlaengerung, Loeschung oder Arbitrage und Belastung von Zinsen und Spesen

Belastung Zinsen und Spesen fuer Verlaengerung Faelligkeit - Basis	Automatisiert	Buchungsd.
Belastung Zinsen und Spesen fuer Verlaengerung Faelligkeit-AnzahlTage	Automatisiert	0 Arbeitstage
Belastung Loeschung Bevorsch./Finanz.oder Arbitrage in Eur - Basis	Automatisiert	Forex
Belastung Loeschung Bevorsch./Finanz.oder Arbitrage in Eur-AnzahlTage	Automatisiert	0 Arbeitstage
Belastung Loeschung Bevorsch./Finanz. oder Arbitrage in Fremdw.-Basis	Automatisiert	Forex
Belastung Loeschung Bevorsch./Finanz. oder Arbitrage in Fremdw. -Anzahl Tage	Automatisiert	0 Arbeitstage

Die wirtschaftlichen Bedingungen, die in diesem Informationsblatt ausgewiesen sind, sind immer nur im Rahmen der Höchstlimits des TEG für die jeweilige Finanzierung anwendbar, wie im Gesetz über Wucherzinsen Nr.108 von 1996 in gültiger Fassung vorgesehen.

Der jährliche durchschnittliche effektive Zinssatz (TEGM) wie nach Art. 2 des Gesetzes zum Wucher (G. Nr. 108/1996), hinsichtlich der Finanzierungsverträge, kann in der Filiale oder auf der Homepage www.volksbank.it konsultiert werden.

Falls die Finanzierung Teil einer Werbeaktion ist, die dem Kunden vorteilhaftere Konditionen als jene des Informationsblattes gewährt, so wird der Zeitraum für den möglichen Beitritt zur Werbeaktion auf den dafür vorgesehenen Werbeanzeigen

Datum	Index	Wert	Wert mit Minimum 0,00%
27/09/2024	SOFR 3 Monate ohne Rundung	4,59335	4,59335
27/09/2024	SARON 3 Monate ohne Rundung	1,2106	1,2106
27/09/2024	TORF 3 Monate ohne Rundung	0,2300	0,2300
27/09/2024	SONIA 3 Monate ohne Rundung	4,9500	4,9500
27/09/2024	Euribor 3 Monate ohne Rundung	3,3260	3,3260

Die Bank und der Kunde vereinbaren, dass die gesetzlich vorgeschriebenen periodischen Mitteilungen mit voller Wirkung in elektronischer Form im reservierten Kundenbereich der Website der Bank zur Verfügung gestellt werden.

Der Kunde hat zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses sowie zu jedem weiteren Zeitpunkt als Alternative zur elektronischen Mitteilungsform das Recht die Zustellung derselben Mitteilungen in Papierform an die letzte Adresse, die der Bank für die Übermittlung der Korrespondenz mitgeteilt wurde, durch Unterzeichnung des ihm zur Verfügung gestellten entsprechenden Formulars, zu verlangen.

Die Beendigung der Online-Banking-Dienstleistungen aus jeglicher Ursache oder jeglichem Grunde hat die anschließende und automatische Deaktivierung der Funktionalität für die elektronische Mitteilungsform bezüglich der periodischen Mitteilungen zur Folge. In diesem Fall wird die Bank mit voller Wirkung die Mitteilungen in Papierform an die letzte Adresse, die der Bank für die Übermittlung der Korrespondenz mitgeteilt wurde, zustellen, auch wenn der Kunde zuvor die Zusendung der periodischen Mitteilungen in elektronischer Form beantragt hat. Entscheidet sich der Kunde, die Online-Banking-Dienstleistungen nicht zu aktivieren, wird die Bank die Mitteilungen in Papierform an die letzte Adresse vornehmen, die der Bank für die Weiterleitung der Korrespondenz angegeben worden ist.

Sämtliche Mitteilungen in elektronischer Form sind für den Kunden kostenlos; Mitteilungen welche mittels anderen Formen als die elektronische oder solche, die zusätzlich oder häufiger als in den Transparenzbestimmungen vorgesehen oder mit anderen als im Vertrag vorgesehenen Kommunikationsmitteln durchgeführt werden, können zu einer Spesenbelastung auf dem Hauptkontokorrentvertrag führen (gemäß Art. 127 bis des Bankeneinheitstextes).

Dokument	Pflicht / Fakultativ	Periodizität	Art der Übermittlung	Spesen
Periodisches Übersichtsblatt	Pflicht	Jährlich	Papierform	0,00 €
			Elektronisch	0,00 €
Übersicht	Pflicht	jährlich	Papierform	0,00 €
			Elektronisch	0,00 €
Mahnung	Pflicht	pro Ereignis	Papierform	10,00 €
Vorschlag zur einseitigen Änderung von Vertragskonditionen	Pflicht	pro Ereignis	Papierform	0,00 €
			Elektronisch	0,00 €
Fälligkeitsanzeige für Exportbevorschussung	Fakultativ	pro Ereignis	Papierform	0,00 €
			Elektronisch	0,00 €

Rücktritt vom Vertrag ohne hypothekarische Besicherung:

1. Falls der vereinbarte Kredit in die Bestimmungen des „Kredits an Konsumenten“ fällt, wird der Rücktritt vom E.T.B. wie folgt geregelt:

a) Im Kreditvertrag mit Fälligkeit kann der Kunde jederzeit vom Vertrag zurücktreten. Falls der Kunde innerhalb von 14 Tagen nach Vertragsabschluss kündigt, teilt er der Bank seinen Rücktritt mit und erstattet der Bank innerhalb von 30 Tagen das Kapital, die Zinsen, die bis zum Zeitpunkt der Rückerstattung angereift sind, und auch die Spesen und Steuern, die die Bank an die öffentliche Verwaltung gezahlt hat und nicht rückerstattet werden (Art. 125 – ter E.T.B.). Falls der Rücktritt nach 14 Tagen erfolgt und falls vereinbart, belastet die Bank in diesem Fall die angemessene und objektiv gerechtfertigte Entschädigung für die Kosten, die direkt mit der vorzeitigen Rückerstattung zusammenhängen an und zwar innerhalb der gesetzlich zulässigen Höchstgrenzen gemäß Art. 125 sexies Abs. 2-3 E.T.B.

b) Im Kreditvertrag auf Widerruf kann der Kunde jederzeit vom Vertrag ohne Anwendung einer Strafgebühr und ohne Spesen mit einer Vorankündigung von einem Monat zurücktreten (Art. 125 quater Abs.1 E.T.B.) c) Im Kreditvertrag auf Widerruf kann die Bank unter Einhaltung einer Vorankündigungsfrist von zwei Monaten jederzeit vom Vertrag zurücktreten (Art. 125 quater Abs.2 Buchstabe a) E.T.B.)

2. In den Kreditverträgen, die nicht vom “Absatz II Kredit an Konsumenten” des E.T.B. geregelt sind:

a) können beide Vertragsparteien jederzeit mittels Einschreiben und unter Einhaltung einer Mindestvorankündigungsfrist von einem Tag von Vertrag zurücktreten, unabhängig davon ob der Kreditvertrag mit Fälligkeit oder auf Widerruf vereinbart wurde;

b) in den Verträgen mit Fälligkeit kann der Kunde jederzeit eine vorzeitige Teilrückzahlung vornehmen oder den Kredit vorzeitig tilgen, unter der Voraussetzung, dass:

- der Kunde einen entsprechenden schriftlichen Antrag unter Einhaltung einer Vorankündigungsfrist von 15 Tagen stellt;
- der Kunde, in den gesetzlich erlaubten Fällen, und falls vereinbart zum vereinbarten Termin, das Kapital, die angereiften Zinsen und die Kommission für die vorzeitige Löschung bezahlt.

3. Ab dem Zeitpunkt der Wirksamkeit des Rücktritts vom Kreditvertrag ist die Ausnützbarkeit des Kredits aufgehoben. Falls der Rücktritt zu einem Termin erfolgt, an welchem eine im Auftrag des Kunden ausgestellte Bankgarantie noch nicht fällig war, so wird der Rücktritt zum Zeitpunkt der Fälligkeit der Bankgarantie wirksam.

4. Die Buchungen, die die Bank trotz fehlender Deckung nach vereinbarter Fälligkeit oder nach erfolgtem Rücktritt durchführt, bedingen nicht das Wiederaufleben des Kreditvertrages auch nicht in der Höhe der durchgeführten Operationen.

Rücktritt vom Vertrag mit hypothekarischer Besicherung:

Rücktritt der Bank

1. Die Bank hat das Recht jederzeit vom Kreditvertrag zurückzutreten, jedoch nicht vor Ablauf von 18 (achtzehn) Monaten und (einem) Tag gemäß D.P.R. 1973/601 in geltender Fassung. Die Bank ist auch während dieses Zeitraumes von 18 Monaten berechtigt, die Verwirkung der Rechtswohltat des Termins im Sinne des Art. 1186 ZGB geltend zu machen, unabhängig davon ob der Kredit auf bestimmte Zeit oder auf Widerruf gewährt wurde, unabhängig davon ob der Kredit auf. Die Bank hat außerdem das Recht den Kredit zu kürzen und auszusetzen; für die Rückzahlung der geschuldeten Beträge wird dem Kreditnehmer eine Frist von mindestens 1 Tag eingeräumt. Falls der Kreditnehmer Konsument ist, räumt die Bank ihm eine Frist von mindestens 15 Tage ein.

2. Jeder Rücktritt bringt automatisch die sofortige Aufhebung des Nutzungsrechts des Kredits mit sich. Der Kredit kann bei noch nicht fälligen/rückerstatteten Bankgarantien nicht gekündigt werden.

3. Die Buchungen, die die Bank trotz fehlender Deckung nach vereinbarter Fälligkeit oder nach erfolgtem Rücktritt durchführt, bedingen nicht das Wiederaufleben des Kreditvertrages auch nicht in der Höhe der durchgeführten Operationen.

Rücktritt von Seiten des Kunden

Der Kredit ist bis auf Widerruf oder mit Fälligkeit gewährt. Der Kreditnehmer ist berechtigt, jederzeit zu kündigen.

Falls der Kredit auf unbestimmte Dauer / auf Widerruf gewährt wurde, ist der Kreditnehmer verpflichtet der Bank alle geschuldeten Beträge innerhalb der Frist zu zahlen, die die Bank zum Zeitpunkt des Rücktritts mitteilt.

Falls die Tilgung mit einmaliger Zahlung vereinbart wurde, erfolgt diese zur Fälligkeit des Kredits einschließlich der Zahlung der vereinbarten Zinsen und Spesen, falls diese nicht bereits belastet oder bezahlt wurden.

a) Falls eine Ratenzahlung vereinbart wurde, ist das Kapital an vereinbarten Fälligkeiten zurückzuerstatten, während Zinsen, Kommissionen u. Spesen periodisch bezahlt/belastet werden.

b) Der Kreditnehmer kann unter nachfolgend angeführten Voraussetzungen das als Kredit gewährte Kapital zur Gänze oder zum Teil vor der vereinbarten Fälligkeit zurückzahlen:

- Falls er bereits die vollständige Freigabe der als Kautions hinterlegten Beträge erhalten hat;
- Falls der Kreditnehmer mindestens 15 Tage vorher einen schriftlichen Antrag stellt;
- Falls der Kreditnehmer zum festgelegten Datum das vorzeitig zurückzahlende Kapital auch die angereiften Zinsen und zusätzlich, falls vereinbart und gemäß den gültigen Bestimmungen zulässig, auch die Kommission für die vorzeitige Rückzahlung zahlt.

Auflösung des Vertragsverhältnisses: Maximaler Zeitraum

Nachdem der Kunde der Bank alle geschuldeten Beträge rückerstattet hat, unabhängig davon ob die Rückzahlung gemäß Tilgungsplan oder durch eine vorzeitige Rückerstattung erfolgt, schließt die Bank den Vertrag maximal innerhalb von 30 Tagen.

Beschwerden

Der Kunde kann eine Beschwerde schriftlich, mittels gewöhnlichem Brief oder Einschreiben an die Beschwerdestelle der Südtiroler Volksbank mit Sitz in Bozen, Schlachthofstr. 55, einreichen. Zudem kann die Beschwerde per E-Mail an ufficio-reclami@volksbank.it, elektronisch zertifizierter Post an reclami@pec.volksbank.it, Fax an die Nummer 0471

979188 oder entsprechendem, in der Filiale aufliegendem, Formular eingereicht werden.

Die Antwort auf die Beschwerde wird mittels Einschreibebrief oder elektronisch zertifizierter Post mitgeteilt. Dafür sind folgende Fristen ab Erhalt der Beschwerde vorgesehen:

- 60 Tage für Beschwerden bezüglich Bank- und Finanzdienstleistungen;
- 15 Arbeitstage für Beschwerden, die sich auf Zahlungsdienstleistungen beziehen. Kann für die Antwort die Frist von 15 Arbeitstagen aufgrund außergewöhnlicher, der Bank selbst nicht zuzuschreibender Ereignisse, nicht eingehalten werden, wird die Bank dem Kunden die genauen Gründe der Verzögerung und die Frist für die endgültige Antwort mitteilen. Diese hat auf jedem Fall innerhalb von 35 Arbeitstagen zu erfolgen.

Sollte der Kunde mit der Antwort der Beschwerdestelle nicht zufrieden sein, oder die Antwort nicht innerhalb der oben genannten Fristen erhalten haben, hat er das Recht, sich an folgende Stellen zu wenden:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF) für Streitfälle bezüglich Bank- und Finanzdienstleistungen. Die Kontaktdaten des ABF, dessen Zuständigkeiten, sowie weitere nützliche Informationen können auf der Internetseite www.arbitrobancariofinanziario.it abgerufen werden. Weiteres können diesbezüglich die Filialen der Banca d'Italia oder die Bank selbst, auch über ihre Internetseite www.volksbank.it zu Rate gezogen werden;
- andere gesetzlich vorgesehene Formen der außergerichtlichen Streitbeilegung, einschließlich dem vorausgehenden Versuch einer Zwangsschlichtung.

Die vorherige Inanspruchnahme eines der genannten Verfahren zur außergerichtlichen Streitbeilegung ist Voraussetzung für eine eventuell folgende Berufung an das ordentliche Gericht.

GLOSSAR	
Arbitrage	Die Ausnutzung von Preisunterschieden für dieselbe Menge gleichwertiger Wertpapiere durch zu gleicher Zeit vorgenommenen Einkauf und Verkauf. Bezüglich der Finanzierung bedeutet Arbitrage die Umwandlung der Finanzierung von einer Fremdwährung in eine andere.
Fremdwährung	Geldeinheit/Währungseinheit von Nicht-Euro Länder.
Zinssätze	Der in Prozentpunkten angegebene und auf das Jahr berechnete Preis des Geldes. Der Sollzinssatz wird bei Kreditausnutzung angewendet.
SOFR Secured Overnight Financing Rate	Der Referenzzinssatz für Finanzierungen in USD entspricht dem Fixing der SOFR-Terminsätze für einen/drei/sechs Monate, erhoben am Arbeitstag vor dem Datum der Buchung der Transaktion. Die Indizes werden auf der Internet Seite https://www.cmegroup.com/market-data/cme-group-benchmarkadministration/term-sofr.html und andere Finanzinformationsquellen wie z.B. Bloomberg veröffentlicht. Die Indizes gelten ohne Rundung, mindestens 0, zuzüglich des vertraglich vereinbarten Aufschlag. Als Referenzwert herangezogen werden können die Zinssätze für die Laufzeiten ein/drei/sechs Monate. Entspricht die Laufzeit der Finanzierung nicht 30/90/180 Tagen, so wird jener Referenzwert herangezogen, der der vorgesehenen Fälligkeit am nächsten kommt.
SARON Swiss Average Rate Overnight	Der Referenzzinssatz für Finanzierungen in CHF entspricht dem SARON, erhoben zwei Arbeitstage (Fixing am Ende des Handelstages) vor dem Datum der Buchung der Transaktion, zuzüglich einem Anpassungsspread von 10 Basispunkte (BP) bei Laufzeit 1 Monat, 20 Basispunkte (BP) bei Laufzeit 3 Monate, 25 Basispunkte (BP) bei Laufzeit 6 Monate. Die Indizes werden auf der Internet Seite https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/reference_rates_en.html und andere Finanzinformationsquellen wie z.B. Bloomberg veröffentlicht. Die Indizes, die wie oben beschrieben zusammengesetzt sind, gelten ohne Rundung, mindestens 0, zuzüglich des vertraglich vereinbarten Aufschlags. Als Referenzwert herangezogen werden können die Zinssätze für die Laufzeiten ein/drei/sechs Monate. Entspricht die Laufzeit der Finanzierung nicht 30/90/180 Tagen, so wird jener Anpassungsspread herangezogen, der der vorgesehenen Fälligkeit am nächsten kommt. Ist die Fälligkeit beispielsweise nach 7 Monaten vorgesehen, so entspricht der Anpassungsspread + 25 Basispunkten, ist sie nach 5 Monaten vorgesehen, so entspricht er ebenfalls + 25 Basispunkten.
TORF Tokyo Term Risk Free rate	Der Referenzzinssatz für Finanzierungen in JPY entspricht dem Fixing der TORF-Terminsätze für einen/drei/sechs Monate, erhoben zwei Arbeitstage vor dem Datum der Buchung der Transaktion. Die Indizes werden auf der Internet Seite https://moneyworld.jp/page/torf.html und andere Finanzinformationsquellen wie z.B. Bloomberg veröffentlicht. Die Indizes gelten ohne Rundung, mindestens 0, zuzüglich des vertraglich vereinbarten Aufschlags. Als Referenzwert herangezogen werden können die Zinssätze für die Laufzeiten ein/drei/sechs Monate. Entspricht die Laufzeit der Finanzierung nicht 30/90/180 Tagen, so wird jener Referenzwert herangezogen, der der vorgesehenen Fälligkeit am nächsten kommt.
SONIA Sterling Overnight Index Average	Der Referenzzinssatz für Finanzierungen in GBP entspricht dem Fixing der SONIA-Terminsätze für einen/drei/sechs Monate, erhoben zwei Arbeitstage vor dem Datum der Buchung der Transaktion. Die Indizes werden auf der Internet Seite https://www.theice.com/marketdata/reports/276 und andere Finanzinformationsquellen wie z.B. Bloomberg veröffentlicht. Die Indizes gelten ohne Rundung, mindestens 0, zuzüglich des vertraglich vereinbarten Aufschlags. Als Referenzwert herangezogen werden können die Zinssätze für die Laufzeiten ein/drei/sechs Monate. Entspricht die Laufzeit der Finanzierung nicht 30/90/180 Tagen, so wird jener Referenzwert herangezogen, der der vorgesehenen Fälligkeit am nächsten kommt.
EURIBOR Euro Interbank Offered Rate	Der Referenzzinssatz für Finanzierungen in EUR entspricht dem Fixing der EURIBOR-Terminsätze für einen/drei/sechs Monate, erhoben zwei Arbeitstage vor dem Datum der Buchung der Transaktion. Die Indizes werden auf der Internet Seite der Zeitung sole24ore und andere Finanzinformationsquellen wie z.B. Bloomberg veröffentlicht. Die Indizes gelten ohne Rundung, mindestens 0, zuzüglich des vertraglich vereinbarten Aufschlags. Als Referenzwert herangezogen werden können die Zinssätze für die Laufzeiten ein/drei/sechs Monate. Entspricht die Laufzeit der Finanzierung nicht 30/90/180 Tagen,

	so wird jener Referenzwert herangezogen, der der vorgesehenen Fälligkeit am nächsten kommt.
--	---