

# BANK- PRODUKTE 2003

von Tony Stockwell

# HINWEIS

Die Lerntexte sind ein wichtiger Bestandteil jedes Kurses und sie umfassen den gesamten Inhalt. Sie werden durch Lernposter, die die Schlüsselinformationen spiegeln, und durch Lernaktivitäten, die das Material präsentieren und vertiefen, ergänzt.

Folgende Kursteile sind unerlässlich:

Lerntexte

Lernposter

Lernaktivitäten

Ausgewählte Musikstücke

Lehrplan für den Unterrichtsablauf

\* \* \*

Bruno Glück,  
ein kanadischer Geschäftsmann  
mit Schweizer Pass,  
fliegt von Toronto nach Zürich.  
Er will in der Schweiz eine neue Firma gründen -  
nach dem gleichen Muster  
wie seine Unternehmung in Kanada.  
Am Flughafen erfährt er,  
dass die Businessklasse überbucht ist.  
Er muss Economy fliegen.  
Er erhält einen Mittelsitz in Reihe 32.  
An Bord geht er mit Unbehagen  
auf seinen Platz zu und  
stellt zu seiner Freude fest,  
dass er zwischen zwei jungen Damen sitzt:  
Daniela und Annette.  
Er stellt sich vor.  
Während des Abflugs erzählt er  
den beiden Damen von seinen Plänen ...

\* \* \*

*Bruno*

Um meine neue Firma zu gründen,  
habe ich einen Schweizer Anwalt engagiert.  
Ich hoffe, dass er mir eine zuverlässige Bank  
in Zürich empfehlen kann.

\* \* \*

Annette und Daniela schmunzeln.

\* \* \*

*Daniela*

Was für eine Bank suchen Sie?

*Bruno*

Eine Schweizer Bank,  
die zuverlässig und sicher ist und  
sich im Raum Zürich gut auskennt.  
Können Sie mir eine empfehlen?

*Annette*

Das könnte ich schon!

*Bruno*

Warum lachen Sie denn?

*Annette*

Weil meine Kollegin und ich bei  
einer Zürcher Bank tätig sind.

*Bruno*

Ich brauche eine sichere Bank,  
die alle Produkte anbietet:  
vom Privatkonto übers Firmenkonto,  
vom Nachttresor über Kredite  
und Wertschriftendepot  
bis zur Steuer- und Nachfolgeberatung.

*Annette*

Also eine Bank mit  
einer umfangreichen Produktpalette.

*Daniela*

Wenn Sie bei unserer Bank Kunde werden,  
können Sie aus über **73 Produkten** und  
Dienstleistungen auswählen!

ÜBERBLICK

*Bruno*

Wir haben viel Zeit - fangen wir an!

*Annette*

Ein **Privatkonto** oder ein **Firmenkonto**

sind die ersten Schritte.

Und für Ihre Kinder kommt

das **Jugendkonto** oder,

wenn sie studieren,

das **Bildungskonto** in Frage.

**Privatkonto**

**Firmenkonto**

**Jugendkonto**

**Bildungskonto**

*Bruno*

Da ich in der ganzen Welt tätig bin und viel reise,

benötige ich ein **Eurokonto** und

**Fremdwährungskonto**.

Ich habe vor,

auch **Investitionen** zu tätigen,

Immobilien zu kaufen und

ich werde für meine Mitarbeiter

eine **Pensionskasse** benötigen.

**Eurokonto**

**Fremdwährungskonto**

**Investitionen**

**Pensionskasse**

*Daniela*

Die Bank bietet

neben dem normalen **Sparkonto**

ein **Jugend- und Seniorensparkonto** an.

**Sparkonto**

**Jugend- & Seniorensparkonto**

*Annette*

Hinzu kommt

das **Sparen Extra** und

ein **Anlagesparkonto**.

Es gibt auch ein **Anlagezielkonto**.

**Sparen Extra Konto**

**Anlagesparkonto**

**Anlagezielkonto**

*Daniela*

Da Sie investieren wollen,  
wird sogar ein **Wertschriftendepot**,  
eine **Festgeldanlage** und  
ein **Edelmetallkonto** in Frage kommen.

**Wertschriftendepot**  
**Festgeldanlage**  
**Edelmetallkonto**

*Annette*

Wenn Sie Ihre Firma  
als Aktiengesellschaft eintragen wollen,  
benötigen sie zudem  
ein **Aktienkapitaleinzahlungskonto**.

**Aktienkapitaleinzahlungskonto**

*Daniela*

Sie wollen in Immobilien investieren  
und vermieten?  
Dann brauchen Sie ein **Mieterkautionskonto**  
für die Kautions ihrer Mieter.

**Mieterkautionskonto**

*Annette*

Für die Angestellten benötigen Sie  
eine **Pensionskasse**.  
Das **Freizügigkeitskonto**  
bieten wir Mitarbeitern an,  
die zwischen einem Stellenwechsel  
eine Pause einlegen und  
die Pensionskassenguthaben  
deponieren müssen.

**Pensionskasse**  
**Freizügigkeitskonto**

*Daniela*

Selbstverständlich können  
Ihre Mitarbeiter auch privat vorsorgen.  
Dafür ist das **Sparen Extra Konto** geeignet.

**Sparen Extra Konto**

Annette

Ihre Unternehmung  
kann die konjunkturellen Schwankungen  
mit dem **ABR Konto**

(**A**rbeits**b**eschaffungs**r**eserven Konto)  
ausgleichen, indem sie  
in guten Zeiten Geld zurücklegt,  
damit sie in schlechten Zeiten  
ihre Mitarbeiter nicht entlassen muss.

**ABR-Konto**

Oder aber mit einem **Sperrkonto**,  
in welchem man Geld für einen  
bestimmten Zweck,  
fest binden kann.

**Sperrkonto**

Daniela

Sie können alle diese Informationen  
den 3 **Prospekten** entnehmen:

**3 Prospekte**

Der erste Prospekt ist das *“Bankangebot  
für **Konti, Karten, Zahlungsverkehr und Sparen**“*.

Der 2. Prospekt gibt eine  
*„**Preisübersicht für Zahlungsverkehr, Karten und Checks**“*.

Der letzte Prospekt  
gibt die gegenwärtigen  
*„**Zinssätze und Konditionen**“* an.

Bruno

Gut beginnen wir mit dem PRIVATKONTO.

**PRIVATKONTO**

Annette

Das Privatkonto ist ein Basiskonto  
für den Zahlungsverkehr.

**Produktbeschreibung**

Es ermöglicht Ihnen die Benutzung  
der Onlinebank und des Telefonbankings.

Sie können diverse Karten beziehen:

die Kontokarte mit oder ohne Code,  
die ec/Maestro-Karte,  
die EUROCARD/MasterCard und  
die VISA Card.

*Daniela*

Und wenn Sie Wertschriften erwerben wollen,  
dient es auch hier als Basiskonto.

*Bruno*

Es ist also ein ideales Basiskonto  
für Privatkunden.

*Daniela*

Für junge Leute von 10-22 Jahren,  
wird dieses Konto  
als Jugendprivatkonto geführt.  
Als Privatkunde erhalten Sie  
einen **Zinssatz** von **¼% bis 25'000**  
**und 1/8% ab 25'000 bis 500'000.-**  
bei einem **verzinslichen Höchstguthaben**  
von CHF **500'000.**  
Die **Rückzüge** betragen CHF **100'000**  
pro Kalendermonat und  
die **Kündigungsfrist** für über CHF 100'000  
ist 1 Monat.

*Annette*

Gegen eine geringe Gebühr von **CHF 15.- p.a.**  
erhalten Sie folgende Leistungen:  
Kontoführung inkl. Abschluss p.a.,  
Kontoauszüge p.M.,  
jährlicher Steuerausweis,  
Belastungs- und Gutschriftsanzeigen

**Zielgruppe**

**Zinssatz**



**Verzinsliches Höchstguthaben**



**Rückzüge**

**Kündigungsfrist**

**CHF 15.- p.a.**

**Kosten für Leistungen**



(exkl. Postspesen),  
Ihre Kontokarte,  
Benutzung der Onlinebank und  
des Telefonbankings.

*Daniela*

Für nur **CHF 1.-**

**CHF 1.-**

können Sie auf Wunsch  
einen zusätzlichen Auszug erhalten.

*Annette*

Die Portospesen werden maximal  
einmal täglich für A oder B Post verrechnet.  
Sie müssen natürlich alle allfälligen  
Zahlungsverkehrsspesen übernehmen.

*Daniela*

Die monatlichen Auszüge sind kostenlos.

**Kontoauszüge**

*Annette*

Sie können die Kontoauszüge  
auf Wunsch  
auch in anderen Zeitabschnitten erhalten.  
Dies kostet Sie **CHF 1.-** pro Auszug.

**CHF 1.-**

*Daniela*

Der Jahresabschluss erfolgt per 31.12.  
und ist zusammen mit den Zinsberechnungen  
(= Steuerausweis) kostenlos.

**Kontoabschluss**

*Bruno*

Ich habe also hohe Verfügbarkeit,  
ein massgeschneidertes Dienstleistungspaket und  
unmittelbare Verzinsung bei Eingängen.

*Annette*

Das JUGENDPRIVATKONTO ist sehr ähnlich, bietet jedoch spezielle Vorteile für junge Leute. Es ist für Personen zwischen 10 und 22 Jahren. Der Vorzugszins beträgt bis 25'000 CHF **3/4 %**. Die Kontoführung selbst ist kostenlos.

*Daniela*

Zusätzlich ist beim Jugendprivatkonto die ec/Maestro-Karte (ab 14 Jahren), die EUROCARD/MasterCard Silber und die VISA Classic (ab 18 Jahren) kostenlos.

*Bruno*

Meine Tochter studiert. Für sie ist das BILDUNGSKONTO geeignet.

*Annette*

Natürlich. Dieses Konto ist ähnlich wie das Privatkonto ein Basiskonto und bietet genau die gleichen Basisleistungen wie das Jugendprivatkonto mit wenigen Abweichungen. Es ist für Personen bis zu 30 Jahren, die ein Studium oder eine höhere Ausbildung absolvieren.

*Daniela*

Der Vorzugszins bis CHF 25'000 beträgt **3/4 %** und ab 25'000 bis 500'000 **1/8 %**. Das verzinsliche Höchstguthaben

## JUGENDPRIVATKONTO

### Zielgruppe

### Vorzugszins



### Kontoführung

### Vorteile

## BILDUNGSKONTO

### Produktbeschreibung

### Zielgruppe

### Vorzugszins





### Verzinsliches Höchstguthaben

ist CHF **500'000**.

Rückzüge können bis **100'000**  
je Kalendermonat ohne Kündigung  
gemacht werden.

Für höhere Beträge ist die Kündigungsfrist  
1 Monat.

Wie beim Jugendprivatkonto ist

die Kontoführung,

die ec/Maestro-Karte (ab 14 Jahren),

die EUROCARD/MasterCard Silber oder

VISA Classic

(aber erst ab 18 Jahren)

unter Berücksichtigung der Abgabekriterien kostenlos.

## Rückzüge

## Vorteile

*Annette*

Der Studierende erhält zudem  
einen kostenlosen Kopierservice  
für Dissertationen, Diplom- und Semesterarbeiten.

*Bruno*

Das ist aber super!

Wie ist es mit dem FIRMENKONTO?

Das ist sicher auch ein Basiskonto.

## FIRMENKONTO

*Daniela*

Ja, aber für Unternehmen (juristische Personen).

Der Zinssatz beträgt **bis 100'000 1/4 %**

**zwischen 100'000 und 1 Million 1/8%.**

Das Verzinsliche Höchstguthaben

beträgt **1 Million**.

Das Gesamtguthaben kann jederzeit

zurückgezogen werden.

Für nur **CHF 60.- p.a.** erhalten Sie:

Kontoführung, Abschluss quartalsweise,

## Zielgruppe



## Verzinsliches Höchstguthaben

## Rückzüge



monatliche Kontoauszüge,  
einen jährlichen Steuerausweis  
Gutschrifts- und Belastungsanzeigen  
(exkl. Postspesen) und  
selbstverständlich alle Dienstleistungen  
wie die Onlinebank und das Telefonbanking.

*Annette*

Wie beim Privatkonto  
können Sie auf Wunsch einen zusätzlichen Auszug  
für **CHF 1.-** erhalten.



Die Portospesen werden maximal  
einmal täglich für A- oder B-Post verrechnet.

*Bruno*

Die monatlichen Auszüge sind kostenlos?

**Kontoauszüge**

*Daniela*

Ja, Sie können sie nach Wunsch  
aber auch in anderen Zeitabschnitten erhalten.

Das kostet lediglich  
**CHF 1.-** pro Auszug.



*Annette*

Kontoabschlüsse mit  
quartalsweiser Zinsberechnung sind kostenlos.

**Kontoabschluss**

*Bruno*

Die Vorteile liegen auf der Hand:  
Hohe Verfügbarkeit des Gesamtvermögens  
bei gleichzeitiger Verzinsung.  
Ich erhalte als Kunde  
ein massgeschneidertes Dienstleistungspaket.

**Vorteile**

*Daniela*

Auf Wunsch können Sie auch eine neutrale EUROCARD/MasterCard oder VISA Card über Ihr Firmenkonto benutzen.

*Bruno*

Was wissen Sie über das EUROKONTO?

**EUROKONTO**

*Daniela*

Das Eurokonto ist ebenfalls ein Basiskonto für den Zahlungsverkehr, Wertschriftentransaktionen und Kursspekulationen in Euro.

**Produktbeschreibung**

*Bruno*

Also ideal für Kunden mit regelmässigem Umsatz in Euro. Wie hoch ist der Zins?

**Zielgruppe**

**Zinssatz**

*Daniela*

Das verzinsliche Guthaben ist **ohne Limite** und der Zinssatz beträgt zurzeit **3/4 %**. Rückzüge und Kündigung erfolgen wie beim Firmenkonto: Sie sind zu jeder Zeit auf das gesamte Guthaben möglich. Es fallen keinerlei Kosten an, ausser bei Bartransaktionen. Die Gebühr beträgt **1 %** des Betrages, jedoch mindestens **CHF 20.-** Portospesen, wie immer, maximal 1x täglich.



**Rückzüge**

**Kündigung**

**Kosten**





*Bruno*

Wann kann ich meine Kontoauszüge haben?

**Kontoauszüge**

*Annette*

Halbjährlich zum 30.6. und zum 31.12.

Der Kontoauszug fällt  
mit dem Kontoabschluss  
halbjährlich zusammen.

Beim Eurokonto ist der Kontoabschluss  
mit Zinsberechnung kostenpflichtig:

**EUR 10.-** pro Abschluss.



Somit zahlt der Kunde pro Jahr **EUR 20.-**  
für die beiden Kontoabschlüsse.



*Bruno*

Die Vorteile sind klar.

**Vorteile**

Dieses Konto ist ein Muss für jeden,  
der regelmässige Euro Ein- und Ausgänge hat und  
keinen Margenverlust durch Umrechnungen  
in Kauf nehmen will.

*Daniela*

Richtig, besonders empfehlenswert  
bei einem Eurokonto ist  
die EUROCARD/Master Card GOLD INTERNATIONAL,  
welche die Bezüge  
direkt in Euro abbucht.

*Bruno*

Meine regelmässigen Geschäftstätigkeiten  
werden sich jedoch nicht auf Euro beschränken.

Was bietet die Bank noch  
für internationale Unternehmen?

*Annette*

Das Basiskonto für fremde Währungen ist

das FREMDWÄHRUNGSKONTO.

Es ist für Personen mit Umsätzen  
in fremden Währungen gedacht.

Das Gesamtguthaben ist ohne Kündigung,  
zu jeder Zeit, rückziehbar.

Es gibt es keine Zinsen.

*Daniela*

Dafür ist die Kontoführung spesenfrei.

*Bruno*

Was kosten Barbezüge?

*Annette*

Wie beim Eurokonto.

**1 %** des Betrages,

aber mindestens **CHF 20.-**.

Die Kontoauszüge und der Kontoabschluss  
erfolgen wie beim Eurokonto halbjährlich,  
(am 30.6. und 31.12.), sind aber kostenlos.

*Bruno*

Das Konto bietet den Vorteil,  
dass regelmässige Fremdwährungseingänge  
keinen Margenverlust mit sich bringen.

Ich nehme an, ich kann auch hier  
die neutrale EUROCARD/MasterCard  
GOLD INTERNATIONAL beziehen.

*Annette*

Richtig. Die Belastung erfolgt in US Dollar.

*Bruno*

Damit habe ich alle wichtigen Informationen

FREMDWÄHRUNGSKONTO

**Zielgruppe**

**Rückzüge**

**Zinsen**

**Kosten**

☞

☞

**Vorteile**

über Basiskonti.

Wie ist es mit SPARKONTI?

*Daniela*

Sparkonti sind für kurz- und mittelfristige Sparziele.

Für den regelmässigen Zahlungsverkehr sind sie nicht geeignet.

Die Bank bietet 3 verschiedene Sparkonti:

das allgemeine SPARKONTO

mit den beiden Varianten:

JUGEND- & SENIORENSPARKONTO.

*Annette*

Sie sind für Privatkundschaft und Einzelfirmen vorgesehen.

Das Jugendsparkonto ist für Personen bis 25 Jahre (**ab 1.1.04 22 Jahre**).

*Daniela*

Es gibt einen Vorzugszins

**bis 100'000 CHF von  $\frac{3}{4}$  %.**

Weitere **900'000 CHF** werden mit  **$\frac{3}{8}$  %** verzinst.

*Annette*

Das allgemeine Sparkonto

gilt für Personen zwischen 26 und 59 Jahren (ab 1.1.04 ab 23 Jahren).

Der Zinssatz beträgt  **$\frac{3}{8}$  %**.

Senioren ab 60 Jahre erhalten  **$\frac{1}{2}$  %** Zinsen.

Der Vorzugszins gilt

bis **1 Mio.** CHF.

SPARKONTI

## Produktbeschreibung

SPARKONTO

(JUGEND- &

SENIORENSPARKONTO)

JUGENDSPARKONTO

## Zielgruppe

☞

☞

SPARKONTO

## Zielgruppe

☞

SENIORENSPARKONTO

☞



*Daniela*

Das Verzinsliche Höchstguthaben ist **1 Mio.** CHF.

Rückzüge können jeden Monat bis CHF **10'000** gemacht werden.

Die Kündigungsfrist bis CHF **30'000** beträgt 3 Monate, darüber hinaus 6 Monate.

*Annette*

Die Kontoführung ist kostenfrei und der Abschluss erfolgt zum 31.12.

Auf ausdrücklichen Kundenwunsch können die Auszüge wöchentlich, halbmonatlich oder monatlich ausgestellt werden.

Auf Wunsch kann eine kostenlose Kontokarte mit Code oder ohne Code ausgestellt werden.

*Bruno*

Die Ausstellung von Kreditkarten in Zusammenhang mit einem Sparkonto ist verständlicherweise nicht möglich.

Sind die Sparzinsen verrechnungssteuerpflichtig?

*Daniela*

Zinserträge bis CHF 50.- pro Jahr sind verrechnungssteuerfrei.

*Bruno*

Gibt es spezielle Sparkonti für umweltbewusste Kunden?

ALLE SPARKONTI

**Verzinsliches Höchstguthaben**

**Rückzüge**

**Kündigungsfrist**

**Kontoabschluss**

**Kontokarte**

**Steuer auf Zinsen**

*Daniela*

Die Bank bietet  
das UMWELTSPARKONTO.  
Es hat einen tieferen Zins.  
Die Bank gibt diese Gelder  
samt Zinsverzicht  
zur Förderung ökologisch  
sinnvoller Vorhaben  
in Form eines Umweltdarlehens weiter.

UMWELTSPARKONTO  
**Produktbeschreibung**

*Annette*

Dieses Konto ist für natürliche Personen,  
die ihre Spargelder für längere Zeit  
für ökologische Projekte zur Verfügung stellen möchten.

**Zielgruppe**

*Daniela*

Der Zinssatz beträgt **1/4%**.  
Das verzinsliche Höchstguthaben  
beträgt **1 Million** und  
die Rückzüge CHF **10'000** pro Monat.



**Verzinsliches Höchstguthaben**

**Rückzüge**

*Annette*

Die Kündigungsfristen sind identisch  
mit dem Sparkonto.  
Die Kontoführung ist spesenfrei.  
Mit dem jährlichen Kontoabschluss  
zum 31.12. erhalten Sie einen Umweltbericht.  
Wie beim Sparkonto sind  
Zinsbeträge bis CHF 50.- pro Jahr  
verrechnungssteuerfrei.

**Kündigungsfrist**

**Kontoführung**

**Kontoabschluss**

**Verrechnungssteuer**

*Bruno*

Die Idee gefällt mir:  
Der Kontoinhaber fördert ökologische Verbesserungen.

*Daniela*

... speziell im Kanton Zürich.  
Selbst die Kontokarte ohne Code  
ist umweltbewusst.  
Sie ist aus Karton.

**Kontokarte**

*Bruno*

Was bedeutet Sparen Extra?

*Daniela*

Das SPAREN EXTRA KONTO  
dient dem freiwilligen Vorsorgesparen  
im Rahmen der 3. Säule und  
ist deshalb steuerbegünstigt.  
Es ist für erwerbstätige Personen  
ab 18 Jahren vorgesehen.  
Der Zinssatz beträgt **1 1/2%**.  
Rückzüge sind  
nur unter bestimmten Bedingungen möglich.  
Es bedarf keiner Kündigungsfrist  
bei Übertragungen auf die 2. oder 3. Säule.  
Es gibt keine Verzinsungslimite,  
jedoch können maximal  
die gesetzlich festgelegten Beträge  
einbezahlt werden.

SPAREN EXTRA KONTO  
**Produktbeschreibung**



**Rückzüge**  
**Kündigung**

*Annette*

In dem Jahr, in dem das ordentliche Rentenalter erreicht wird,  
kann der volle Betrag noch einbezahlt werden,  
vorausgesetzt, dass der Sparer noch erwerbstätig ist.  
Die Kontoführung ist spesenfrei.  
Der Kontoabschluss erfolgt am 31.12.  
mit Ausstellung der Steuerbescheinigung.

**Kontoführung**  
**Kontoabschluss**

*Bruno*

Die Vorteile sind klar:  
Bis zum Höchstbetrag  
frei bestimmbare Einzahlungen,  
mit keinerlei Zwang  
überhaupt etwas einzubezahlen.  
Ein Vorzugszins  
ohne Verrechnungssteuerabzug.  
Einzahlungen können von der Einkommensteuer  
in der Steuererklärung abgezogen werden.  
Dies bringt automatisch eine Steuerersparnis.

## **Vorteile**

*Annette*

Und Sie können das Geld  
für selbst genutztes Wohneigentum  
oder für die indirekte Amortisation  
bei der Liegenschaftsfinanzierung verwenden.

*Bruno*

Ausser diesen Überträgen  
gibt es keinerlei Rückzüge.  
Das macht Sinn, schliesslich geht es  
um Vorsorgesparen für das Alter.

## **Auszahlung**

*Daniela*

Sie können jedoch  
frühestens 5 Jahre vor dem AHV Alter  
Rückzüge tätigen, ausser  
wenn Sie sich selbständig machen oder  
das Geld für selbst genutztes Wohneigentum  
verwenden.

*Bruno*

Und natürlich wenn ich die Schweiz verlasse.

*Annette*

Richtig, oder wenn Sie sich  
in eine andere Pensionskasse einkaufen.

*Daniela*

Als Zusatzdienstleistung können Sie Ihre Sparziele  
mit einer Risikoversicherung absichern.

**Zusatzdienstleistungen**

Nach dieser Produktübersicht im ersten Kapitel  
folgen drei weitere Kapitel, die die Produkte vertiefen.

*Annette*

Sparen 3-Guthaben können auch  
in die Anlagefonds der Prevista Anlagestiftung  
investiert werden.

*Bruno*

Hier kommen wir nun  
in den Bereich des Anlagesparens.  
Aber Sie müssen mich  
einen Moment entschuldigen.  
Ich bin gleich wieder zurück ...