

# Callgeld 32 Tage

## Kurzfristige Geldmarktanlage

Für Marketingzwecke

### Kurzbeschreibung

Beim Callgeld 32 Tage werden die liquiden Mittel kurzfristig am Geldmarkt zu einem variablen Zins angelegt. Der Anlagebetrag kann dabei durch Erhöhung und Teilrückzahlung flexibel den kurzfristigen Bedürfnissen angepasst werden. Somit können Sie Ihr Cashmanagement professionell und effizient gestalten.

Das Callgeld 32 Tage richtet sich nach den Geldmarktkonditionen. Es ist ideal für das kurzfristige Anlagebedürfnis und jederzeit unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von 32 Tagen verfügbar.

### Eignung

Das Callgeld 32 Tage eignet sich insbesondere für institutionelle Anleger, welche ihre Gelder kurzfristig anlegen möchten und über einen Anlagebetrag von mindestens CHF, EUR, USD 200 000 verfügen.

### Ihr Nutzen

- **Hohe Flexibilität:** Dank flexiblen Erhöhungen und Teilrückzügen profitieren Sie von einem auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenen Cashmanagement.
- **Optimale Liquiditätsbewirtschaftung:** Aufgrund der hohen Flexibilität bietet Ihnen das Callgeld 32 Tage eine optimale Bewirtschaftung Ihrer kurzfristigen Liquidität.
- **Hohe Verfügbarkeit:** Bei Bedarf erhalten Sie Ihre Gelder unter Einhaltung der Kündigungsfrist von 32 Tagen valutagerecht zurückerstattet.
- **Kostenlose Führung:** Das Callgeld 32 Tage unterliegt keinerlei Kommissionen oder Spesen. Sie profitieren deshalb von einer kostenlosen Optimierung Ihres Cashmanagements.

### Risiken

- **Zinsänderungsrisiko:** Da sich der Zinssatz nach dem Geldmarkt richtet, unterstehen die Callgelder dem Marktrisiko.
- **Ein starkes Fundament:** Die Bank CIC ist zu 100 Prozent eine Tochtergesellschaft der französischen Finanzgruppe Crédit Mutuel. Die Gruppenzugehörigkeit sichert uns als eigenständig operierende Bank ein stabiles Aktionariat und klare Besitzverhältnisse.

### Steuerliche Behandlung (Schweiz)

Der Zinsertrag unterliegt dem Verrechnungssteuerabzug von 35% sowie der Einkommenssteuer. Anlagen im Callgeld 32 Tage unterliegen grundsätzlich der Vermögenssteuer. Massgebend für die steuerliche Behandlung sind die persönlichen Verhältnisse.

#### Mindestanlage

CHF, EUR, USD 200 000

#### Maximalanlage

50 Millionen, darüber auf Anfrage

#### Laufzeit

Mindestlaufzeit: 1 Woche, anschliessend kündbar auf 32 Tage

#### Erhöhung/Reduktion

Minimum CHF, EUR, USD 100 000

Während der gesamten Laufzeit jeweils auf 32 Tage möglich

#### Währungen

CHF, EUR, USD

#### Kündbarkeit

Kündbar auf 32 Tage

#### Verzinsung

variabel, Anpassung innerhalb von 2 Valutatagen

#### Zinsgutschrift

Quartalsende bzw. bei Rückzahlung

#### Kommission

kommissions- und spesenfrei

### DISCLAIMER

Dieses Dokument dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken und zur Verwendung durch den Empfänger. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch die Bank CIC (Schweiz) AG jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne, noch eine Aufforderung, noch eine Empfehlung der Bank CIC (Schweiz) AG dar. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit und Zuverlässigkeit dieses Dokuments und lehnt jegliche Haftung für direkte oder indirekte Schäden, sowie Folgeschäden ab, welche im Zusammenhang mit der Verwendung dieses Dokuments entstehen könnten. Der Versand, die Einfuhr oder die Verbreitung des vorliegenden Dokuments, wie auch dessen Kopien, in die Vereinigten Staaten oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) sind nicht zulässig. Dies gilt ebenso für andere Rechtsordnungen, die derartige Handlungen als Verstoß gegen deren Rechtsordnung ansehen. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung der Bank CIC (Schweiz) AG weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.