

# Betriebsmittel- und Investitionsfinanzierung

Für Marketingzwecke

## Kurzbeschreibung

Jede unternehmerische Tätigkeit will finanziert sein. Sei es im operativen Geschäft zur Produktion, im Handel mit Gütern, bei einer Expansion oder bei Firmenübernahmen. Damit die Kosten möglichst tief gehalten werden können, bedarf es einer optimalen Finanzierungsstruktur. Dazu gehören nebst einem ausgewogenen Verhältnis von Eigen- und Fremdkapital auch die richtigen Finanzierungsformen. Oftmals stellt eine Kombination verschiedener Instrumente den besten Weg zur erfolgreichen Finanzierung dar. Kredite werden bei der Bank CIC als Rahmenkredite gewährt. Dabei kann der Kreditnehmer innerhalb des gewährten Kreditrahmens mit den vereinbarten Nutzungsarten frei über die Kreditsumme verfügen.

## Kontokorrentkredit

Für den kurzfristigen Finanzierungsbedarf bietet der Kontokorrentkredit innerhalb der vereinbarten Limite die maximale Flexibilität. Er ist zeitlich und betragsmässig innerhalb der vereinbarten Kreditlimite frei nutzbar und wird als gedeckter oder ungedeckter Kredit gewährt. Zinsen werden nur auf den effektiv benutzten Kreditbeträgen geschuldet. Die Kreditkommission von 0,25% pro Quartal wird aus dem durchschnittlichen Debitsaldo berechnet. Das Guthaben auf dem Kontokorrent wird verzinst, die Höhe des Zinssatzes passt sich den aktuellen Marktverhältnissen an.

## Fester Vorschuss

Der feste Vorschuss eignet sich als kurzfristige Investition in das Umlaufvermögen oder als Liquiditätsreserve. Laufzeit (bis maximal 12 Monate) und Zinssatz werden vertraglich fest vereinbart. Bei Fälligkeit muss der feste Vorschuss vollständig zurückbezahlt werden. Er wird als gedeckter oder ungedeckter Kredit gewährt.

## Darlehen

Mit einem Darlehen wird ein Vorhaben mit fest vereinbartem Betrag, Laufzeit und Zinssatz finanziert. Das Darlehen wird objekt- oder projektspezifisch als mittel- bis langfristiger Kreditbetrag, zum Beispiel für einen Umbau oder die Anschaffung einer Maschine, gewährt. Es ist als zweckgebundener Festkredit zu amortisieren und wird als gedeckter oder ungedeckter Kredit gewährt.

## 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.

## Factoring

Nebst einer sofortigen Verfügbarkeit der Liquidität ist das Factoring für Unternehmen ideal, die sich nicht um das Inkasso ihrer Schuldner kümmern wollen. Beim Factoring werden ausstehende Debitorenforderungen an die Bank abgetreten oder verkauft. Im Gegenzug wird ein Grossteil des Forderungsbetrags umgehend gutgeschrieben. Die gewählte Art des Factoring hängt von den individuellen Bedürfnissen ab.

## Ihr Nutzen

- **Individualität:** Je nach Liquiditätsbedarf und Finanzierungsbedarf nutzen Sie die für Sie geeignetsten Finanzierungsmodelle innerhalb der vereinbarten Kreditlimite.
- **Transparenz:** Finanzierungsmodelle mit einem fest vereinbarten Zinssatz geben Ihnen Sicherheit im Kostenmanagement.
- **Sicherheit:** Bei einem fest vereinbarten Zinssatz sind Sie gegen Zinserhöhungen abgesichert und gewinnen eine erhöhte Planungssicherheit.
- **Flexibilität:** Sie erhalten mit der Nutzung einer Kontokorrentlimite und einer flexible Kreditnutzung einen erweiterten Liquiditätsspielraum und die Grundlage für ein optimales Cashmanagement.

### Finanzierungsformen

**Kurzfristige Betriebsmittelfinanzierungen zur Finanzierung des Umlaufvermögens:** Kurzfristige Finanzierungen stellen die Zahlungsbereitschaft eines Unternehmens jederzeit sicher und helfen bei der Überbrückung allfälliger finanzieller Engpässe. Je nach Bedarf kann der Betriebskredit in Form eines Kontokorrent oder als fester Vorschuss mit festem Zinssatz beansprucht werden.

**Mittel- bis langfristige Investitionsfinanzierungen zur Finanzierung des Anlagevermögens:** Mit mittel- bis langfristigen Finanzierungen bleiben Unternehmen wettbewerbsfähig und liquid. In der Regel werden Darlehen zur Finanzierung von Investitionen in Einrichtungen, Maschinen oder Geschäftserweiterungen gewährt.

### Zinsgestaltung: variabel oder fest

