

Sonderbedingungen für das Triodos Tagesgeld

Geschäftskund:innen

1 Allgemeines

Das Triodos Tagesgeld (Tagesgeld) der Triodos Bank N.V. Deutschland (Triodos Bank) ist ein täglich verfügbares Einlagenkonto zur flexiblen Geldanlage und wird in laufender Rechnung (Kontokorrent) ausschließlich auf Guthabenbasis geführt. Das Tagesgeldkonto dient ausschließlich der Geldanlage und kann daher nicht zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs herangezogen werden.

2 Zinsen/unentgeltliche Verwahrung und Verwahrgebühr

Der Zinssatz ist variabel und kann dem gültigen Kontoauszug entnommen werden. Der Zinssatz wird monatlich überprüft und bei Änderungen des Einlagesatzes der EZB geprüft und ggf. angepasst. Die Anpassung kann sich auf das gesamte Guthaben oder Teile davon beziehen und kann für das gesamte Guthaben oder Teile davon auch zu einem Zinssatz von Null (Nullzins) oder einem negativen Zinssatz (Negativzins) führen. Bei einem Nullzins erfolgt die Verwahrung des Guthabens unentgeltlich. Zur Berechnung einer vereinbarten Verwahrgebühr (Negativzins) ermittelt die Triodos Bank die Summe der auf allen Konten lautenden Einlagen der Kontoinhaber:in oder des Kontoinhabers. Der Freibetrag in Höhe von 100.000 EUR wird von der errechneten Summe in Abzug gebracht. Der so errechnete Betrag („relevantes Guthaben“) wird mit dem Prozentsatz für die Verwahrgebühr multipliziert. Die Höhe des jeweiligen Prozentsatzes der Verwahrgebühr ist variabel und kann den aktuellen Konditionen unter <https://www.triodos.de/bezahlen/geschaeftskonto> entnommen werden. Die Verwahrgebühr wird zeitanteilig für jeden Tag erhoben, an dem ein relevantes Guthaben bestand. Die Zinsen werden quartalsweise berechnet und jeweils zum Ende eines Quartals dem Tagesgeldkonto gutgeschrieben bzw. das Tagesgeldkonto wird bei einem Negativzins mit einer Verwahrgebühr belastet. Ein Monat wird mit 30 Zinstagen gerechnet.

3 Einzahlungen/Verfügungen

Einzahlungen sind in jeder Höhe, Verfügungen bis zur jeweiligen Höhe des Guthabens möglich. Aus Sicherheitsgründen ist die Triodos Bank jedoch berechtigt im Online-Banking eine Betragsobergrenze für Aufträge festzusetzen. Bei Verfügungen über das Gesamtguthaben bleibt das Konto bestehen, es sei denn der oder die Kund:in gibt einen Auftrag zur Auflösung. Einzahlungen sind in Form von Überweisungen an oder durch Lastschrifteinzug seitens der Triodos Bank möglich. Verfügungen sind im Online-Banking, telefonisch, sowie per schriftlichem Auftrag möglich (ausgenommen Faxaufträge).

4 Referenzkonto

Kund:innen muss bei der Eröffnung des Tagesgeldkontos ein deutsches Referenzkonto (für Verfügungen) bei einer anderen Bank (z.B. Hausbank) angeben. Das Referenzkonto muss auf den Namen der Kontoinhaber:in/des Kontoinhabers lauten. Bei Gemeinschaftskonten muss das Referenzkonto auf die beiden Namen der Kontoinhaber:innen lauten.

5 Kontoauszüge bzw. Nutzung des elektronischen Posteingangs

Zum Quartalsende wird jeweils ein Kontoauszug mit Angaben zur Zinsgutschrift erstellt und standardmäßig im elektronischen Postfach zu Beginn des Folgemonats zum Abruf bereitgestellt.

6 Kontoführungsgebühren

Die Kontoführung ist kostenfrei. Der oder die Kontoinhaber:in hat jedoch seine eigenen Kosten (z.B. für Telefongespräche, PC, Datenverbindung, etc.) und ggf. Kosten Dritter selbst zu tragen.

7 Sonstiges

Die Kontoinhaber:innen dürfen nur für eigene Rechnung handeln.

8 Grundlegende und ergänzende Bedingungen

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der Triodos Bank N.V. Deutschland, die Sonderbedingungen für die Nutzung des elektronischen Postfachs und die Sonderbedingungen für das Online-Banking. Weiterhin wird der Kundenstammvertrag zugrunde gelegt. Die genannten Bedingungen können auf den Internetseiten der Triodos Bank eingesehen und heruntergeladen werden (www.triodos.de). Sie werden auf Wunsch gerne zugesandt. Ferner verweisen wir auf die Hinweise zum Datenschutz auf unseren Internetseiten.