

## Sonderbedingungen für das Triodos Tagesgeld

Geschäftskunden

### 1 Allgemeines

Das TriodosTagesgeld (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; ein Negativzins bedeutet, dass Sie eine Verwahrgebühr für das Guthaben in entsprechender Höhe zu entrichten haben. 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 Kunde gibt einen Auftrag zur Auflösung. Einzahlungen sind in Form von Überweisungen an oder durch Lastschriftinzug seitens der Triodos Bank möglich. Verfügungen sind im Online-Banking, telefonisch mit Faxauftrag, sowie per schriftlichem Auftrag möglich (ausgenommen Faxaufträge).

### 4 Referenzkonto

Der Kunde 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 des Kontoinhabers lauten. Bei Gemeinschaftskonten muss das Referenzkonto auf die beiden Namen der Kontoinhaber lauten. 5 Kontoauszüge bzw. Nutzung des elektronischen Posteingangs Zum Quartalsende wird jeweils ein Kontoauszug mit Angaben zur Zinsgutschrift erstellt und auf postalischem Weg kostenfrei zur Verfügung gestellt.

### 5 Kontoauszüge bzw. Nutzung des elektronischen Posteingangs

Zum Quartalsende wird jeweils ein Kontoauszug mit Angaben zur Zinsgutschrift erstellt und auf postalischem Weg kostenfrei zur Verfügung gestellt.

### 6 Gebühren

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

### 7 Sonstiges

Der/die Kontoinhaber darf / dürfen nur für eigene Rechnung handeln.

### 8 Grundlegende und ergänzende Bedingungen

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der Triodos Bank N.V. Deutschland, die Vereinbarungen über die Nutzung des elektronischen Posteingangs, die Sonderbedingungen für das Online-Banking sowie die Sonderbedingungen für Gemeinschaftskonten. Weiterhin wird der Kundenstammvertrag zugrundegelegt. Die genannten Bedingungen können auf den Internetseiten der Triodos Bank eingesehen und heruntergeladen werden ([www.triodos.de](http://www.triodos.de)). Sie werden auf Wunsch gerne zugesandt. Ferner verweisen wir auf die Hinweise zum Datenschutz auf unseren Internetseiten.