

DEUTSCH

Ab dem 1. Januar 2023 ändert sich der Schutz von Guthaben auf Konten bei Banken (Einlagensicherung) für bestimmte Kunden

Was ist Einlagensicherung?

Guthaben bei Reichmuth & Co sind durch das System der Einlagensicherung gesichert. Im Fall des Konkurses einer Bank schützt das System der Einlagensicherung Guthaben von Kunden bis CHF 100 000 vor dem Verlust (gemäss Regelung im Gesetz). Hat ein Kunde mehrere Konten bei derselben Bank, werden die Guthaben zusammengezählt und es sind insgesamt maximal CHF 100 000 gesichert.

Was ändert sich für Gemeinsame Konten?

Wenn mehrere Personen gemeinsam Inhaber eines Kontos sind, wird diese Gemeinschaft bezüglich der Sicherung, wie ein eigener, separater Kunde behandelt. Hält diese Gemeinschaft mehrere Konten, werden diese zusammengezählt. Die Guthaben, die auf eine solche Gemeinschaft lauten, sind bis insgesamt CHF 100 000 gesichert. Solche Gemeinschaften sind z.B. Ehegatten, Einfache Gesellschaften, Erbgemeinschaften oder Stockwerkeigentümergeinschaften. Wenn einzelne Personen einer solchen Gemeinschaft eine eigene, separate Kundenbeziehung mit der Bank haben, so sind für diese separate Kundenbeziehung ebenfalls Guthaben bis CHF 100 000 gesichert. Bis zum 31. Dezember 2022 wurde der Saldo der Gemeinschaft auf die einzelnen Personen der Gemeinschaft aufgeteilt, der aufgeteilte Betrag mit den Ansprüchen aus einer eigenen, separaten Kundenbeziehung zusammengezählt und die Sicherung dann auf CHF 100 000 pro Person begrenzt.

Was ändert sich für Finanzintermediäre?

«Finanzintermediäre» sind nicht mehr geschützt (keine Sicherung und keine konkursrechtliche Privilegierung der Guthaben). Dazu zählen z.B. andere Banken, Wertpapierhäuser oder Versicherungen.

Wo ist der Schutz von Bankguthaben gesetzlich geregelt?

Die gesetzliche Regelung des Schutzes von Guthaben findet sich insbesondere in den Artikel 36a bis Art. 37^{bis} des geänderten Bankengesetzes und in den Artikel 42a bis Artikel 44a der geänderten Bankenverordnung. Auch wenn wir Widersprüche nach bestem Wissen und gewissen vermeiden wollen, weisen wir Sie darauf hin, dass die gesetzliche Regelung massgebend ist und nicht die vorliegende, rechtlich nicht bindende Kundeninformation.

Weitere Informationen zur Einlagensicherung finden Sie auf der Internetseite:

www.esisuisse.ch



ENGLISH

Deposit protection is changing from 1 January 2023 for accounts held at banks for specific customers

What is deposit insurance?

Deposits at Reichmuth & Co are covered by the deposit insurance scheme. In the event of a bank's bankruptcy, the deposit insurance scheme protects client deposits against loss up to the amount of CHF 100 000 (laid down by law). If a client has multiple accounts at the same bank, the credit balances are added together, with a maximum amount of CHF 100 000 covered.

What is changing for joint accounts?

If several persons own an account together, this group is treated as an individual, separate client when it comes to protection. If this group holds multiple accounts, these are added together. The balance for the group is protected up to a total of CHF 100 000. As an example, groups might comprise spouses, simple partnerships, communities of heirs or condominium associations. If individuals in such a group have their own separate client relationship with the bank, a balance of up to CHF 100 000 is also protected for this separate client relationship. Until 31 December 2022, the group's balance is divided among the individuals in the group, the split amount then added together with claims from individuals' own separate client relationship and the protection capped at CHF 100 000 per person.

What is changing for financial intermediaries?

«Financial intermediaries» are no longer protected (no protection and no privileged treatment of deposits in case of bankruptcy). As an example, these include other banks, securities firms and insurance providers.

Where is the protection of bank deposits regulated in law?

The legal provisions for deposit protection can be found in Articles 36a to 37j^{bis} of the amended Banking Act and in Articles 42a to 44a of the amended Banking Ordinance. Although we have every intention of avoiding contradictions, please note that the legal provisions are authoritative and this client notice, which is not legally binding, is not authoritative.

You can find more information about the deposit insurance on the website:

www.esisuisse.ch

