

Zinsgleitklausel für Fremdwährungsfinanzierungen - Basiswerte

historische Basiswerte					aktueller Basiswert
Jahr 2008	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor	CZK 3-Monats-Pribor	gültig ab
	Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8 %				
Jänner	2,750	0,875	3,875	4,000	04.02.2008
Februar	2,750	0,875	3,125	4,000	04.03.2008
März	2,875	1,000	2,750	4,000	02.04.2008
April	2,875	0,875	2,750	4,125	
Mai	2,750	0,875	2,750	4,125	
Juni	2,875	0,875	2,750	4,250	02.07.2008
Juli	2,750	0,875	2,875	4,250	
August	2,750	0,875	2,750	3,750	02.09.2008
September	2,750	0,875	3,125	3,75	02.10.2008
Oktober	3,000	1,000	4,000	4,250	04.11.2008
November	2,000	0,875	2,250	4,250	02.12.2008
Dezember	0,875	0,875	1,875	3,875	07.01.2009
Jahr 2009	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor	CZK 3-Monats-Pribor	gültig ab
	Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8 %				
Jänner	0,625	0,750	1,250	3,125	03.02.2009
Februar	0,500	0,625	1,250	2,500	03.03.2009
März	0,375	0,625	1,250	2,500	02.04.2009
April	0,375	0,625	1,125	2,500	
Mai	0,375	0,500	0,875	2,250	04.06.2009
Juni	0,375	0,500	0,625	2,125	03.07.2009
Juli	0,375	0,375	0,500	2,125	04.08.2009
August	0,375	0,375	0,375	1,875	03.09.2009
September	0,250	0,375	0,250	1,875	
Oktober	0,250	0,375	0,250	1,875	
November	0,250	0,250	0,250	1,750	
Dezember	0,250	0,250	0,250	1,625	05.01.2010
Jahr 2010	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor	CZK 3-Monats-Pribor	gültig ab
	Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8 %				
Jänner	0,250	0,250	0,250	1,500	
Februar	0,250	0,250	0,250	1,500	
März	0,250	0,250	0,250	1,375	02.04.2010
April	0,250	0,250	0,250	1,375	
Mai	0,250	0,250	0,500	1,250	
Juni	0,125	0,250	0,500	1,250	05.07.2010
Juli	0,125	0,250	0,500	1,250	
August	0,125	0,250	0,375	1,250	
September	0,125	0,250	0,250	1,250	
Oktober	0,125	0,250	0,250	1,250	



November	0,125	0,250	0,250	1,250	
Dezember	0,125	0,125	0,250	1,250	05.01.2011

Zinsgleitklausel für Fremdwährungsfinanzierungen - Basiswerte

historische Basiswerte

aktueller Basiswert

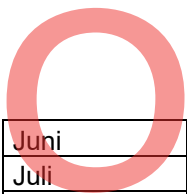
Jahr 2011	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor	CZK 3-Monats-Prior	gültig ab
	Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8				
Jänner	0,125	0,250	0,250	1,250	
Februar	0,125	0,250	0,250	1,250	
März	0,125	0,250	0,250	1,250	
April	0,125	0,250	0,250	1,250	
Mai	0,125	0,250	0,250	1,250	
Juni	0,125	0,250	0,250	1,250	
Juli	0,125	0,250	0,250	1,250	
August	0,000	0,250	0,250	1,250	
September	0,000	0,250	0,375	1,125	05.10.2011
Oktober	0,000	0,250	0,375	1,125	
November	0,000	0,250	0,500	1,125	
Dezember	0,000	0,250	0,500	1,125	
Jahr 2012	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor	CZK 3-Monats-Prior	gültig ab
	Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8				
Jänner	0,000	0,250	0,625	1,125	03.02.2012
Februar	0,125	0,250	0,500	1,250	
März	0,125	0,250	0,500	1,250	
April	0,125	0,250	0,500	1,250	
Mai	0,125	0,250	0,500	1,250	
Juni	0,125	0,250	0,500	1,250	
Juli	0,125	0,250	0,500	1,000	
August	0,000	0,250	0,375	1,000	04.09.2012
September	0,000	0,250	0,375	0,875	02.10.2012
Oktober	0,000	0,250	0,375	0,750	
November	0,000	0,250	0,250	0,500	04.12.2012
Dezember	0,000	0,125	0,250	0,500	
Jahr 2013	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor	CZK 3-Monats-Prior	gültig ab
	Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8				
Jänner	0,000	0,125	0,250	0,500	
Februar	0,000	0,125	0,250	0,500	
März	0,000	0,125	0,250	keine Wartung	
April	0,000	0,125	0,250		
Mai	0,000	0,125	0,250		
Juni	0,000	0,125	0,250		
Juli	0,000	0,125	0,250		



August	0,000	0,125	0,250
September	0,000	0,125	0,250
Oktober	0,000	0,125	0,250
November	0,000	0,125	0,250
Dezember	0,000	0,125	0,250

Zinsgleitklausel für Fremdwährungsfinanzierungen - Basiswerte

historische Basiswerte				aktueller Basiswert
Jahr 2014	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor	gültig ab
	Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8			
Jänner	0,000	0,125	0,250	
Februar	0,000	0,125	0,250	
März	0,000	0,125	0,250	
April	0,000	0,125	0,250	
Mai	0,000	0,125	0,250	
Juni	0,000	0,125	0,250	
Juli	0,000	0,125	0,250	
August	0,000	0,125	0,250	
September	0,000	0,125	0,250	
Oktober	0,000	0,125	0,250	
November	0,000	0,125	0,250	
Dezember	0,000	0,125	0,250	
Jahr 2015	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor	gültig ab
	Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8			
Jänner	-0,500	0,125	0,250	05.02.2015
Februar	-0,875	0,125	0,250	10.03.2015
März	-0,750	0,125	0,250	
April	-0,750	0,125	0,250	
Mai	-0,750	0,125	0,250	
Juni	-0,750	0,125	0,250	
Juli	-0,750	0,125	0,250	
August	-0,750	0,125	0,375	
September	-0,750	0,125	0,375	
Oktober	-0,750	0,125	0,375	
November	-0,750	0,125	0,375	
Dezember	-0,750	0,125	0,500	
Jahr 2016	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor	gültig ab
	Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8			
Jänner	-0,750	0,125	0,625	03.02.2016
Februar	-0,750	0,000	0,625	
März	-0,750	0,000	0,625	
April	-0,750	0,000	0,625	
Mai	-0,750	0,000	0,625	



Juni	-0,750	0,000	0,625	05.10.2016
Juli	-0,750	0,000	0,750	
August	-0,750	0,000	0,750	
September	-0,750	0,000	0,875	
Oktober	-0,750	0,000	0,875	
November	-0,750	0,000	0,875	
Dezember	-0,750	0,000	1,000	

Zinsgleitklausel für Fremdwährungsfinanzierungen - Basiswerte

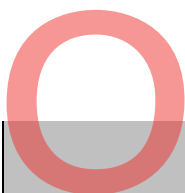
historische Basiswerte				aktueller Basiswert	
Jahr 2017	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor		gültig ab
Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8					
Jänner	-0,750	0,000	1,000		
Februar	-0,750	0,000	1,000		
März	-0,750	0,000	1,125		05.04.2017
April	-0,750	0,000	1,125		
Mai	-0,750	0,000	1,125		
Juni	-0,750	0,000	1,250		
Juli	-0,750	0,000	1,250		
August	-0,750	0,000	1,375		05.09.2017
September	-0,750	0,000	1,375		
Oktober	-0,750	0,000	1,375		
November	-0,750	0,000	1,375		
Dezember	-0,750	0,000	1,625		03.01.2018
Jahr 2018	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor		gültig ab
Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8					
Jänner	-0,750	0,000	1,750		
Februar	-0,750	0,000	1,875		02.03.2018
März	-0,750	0,000	2,125		04.04.2018
April	-0,750	0,000	2,375		03.05.2018
Mai	-0,750	0,000	2,375		
Juni	-0,750	0,000	2,375		
Juli	-0,750	0,000	2,375		
August	-0,750	0,000	2,375		
September	-0,750	0,000	2,375		
Oktober	-0,750	-0,125	2,500		05.11.2018
November	-0,750	-0,125	2,625		05.12.2018
Dezember	-0,750	-0,125	2,750		
Jahr 2019	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor		gültig ab
Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8					
Jänner	-0,750	-0,125	2,750		
Februar	-0,750	-0,125	2,625		



März	-0,750	-0,125	2,625	Nicht wie jede Bank	
April	-0,750	-0,125	2,625		
Mai	-0,750	-0,125	2,500		
Juni	-0,750	-0,125	2,375		05.07.2019
Juli	-0,750	-0,125	2,250		
August	-0,875	-0,125	2,125		06.09.2019
September	-0,750	-0,125	2,125		
Oktober	-0,750	-0,125	2,000		
November	-0,750	-0,125	1,875		03.12.2019
Dezember	-0,750	-0,125	1,875		

Zinsgleitklausel für Fremdwährungsfinanzierungen - Basiswerte

historische Basiswerte			aktueller Basiswert		
Jahr 2020	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor		gültig ab
Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8					
Jänner	-0,625	0,000	1,875		05.02.2020
Februar	-0,750	-0,125	1,625		05.03.2020
März	-0,750	-0,125	1,125		03.04.2020
April	-0,625	0,000	1,125		
Mai	-0,625	0,000	0,375		03.06.2020
Juni	-0,625	0,000	0,250		
Juli	-0,625	0,000	0,250		
August	-0,625	0,000	0,375		
September	-0,750	-0,125	0,250		
Oktober	-0,750	-0,125	0,250		
November	-0,750	-0,125	0,250		
Dezember	-0,750	-0,125	0,250		
Jahr 2021	CHF 3-Monats-Libor	JPY 3-Monats-Libor	USD 3-Monats-Libor		gültig ab
Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8					
Jänner	-0,750	-0,125	0,25		
Februar	-0,750	-0,125	0,25		
März	-0,750	-0,125	0,25		
April	-0,750	-0,125	0,125		05.05.2021
Mai	-0,750	-0,125	0,125		
Juni	-0,750	-0,125	0,125		
Juli	-0,750	-0,125	0,125		
August	-0,750	-0,125	0,125		
September	-0,750	-0,125	0,125		
Oktober	-0,750	-0,125	0,125		
November	-0,750	-0,125	0,125		
Dezember	-0,750	-0,125	0,25		
Jahr 2022					gültig ab



	CHF	JPY	USD	
	3-Monats-SARON (+ Adj. Spread)	3-Monats-TONA	3-Monats-Libor	
Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8				
Jänner	-0,750	0,000	0,250	
Februar	-0,750	0,000	0,375	05.03.2022
März	-0,750	0,000	0,875	05.04.2022
April	-0,750	0,000	1,125	05.05.2022
Mai	-0,750	0,000	1,500	05.06.2022
Juni	-0,625	0,000	2,000	05.07.2022
Juli	-0,500	0,000	2,625	05.08.2022
August	-0,375	0,000	3,000	05.09.2022
September	-0,250	0,000	3,500	05.10.2022
Oktober	0,000	0,000	4,125	05.11.2022
November	0,125	-0,125	4,625	05.12.2022
Dezember	0,375	-0,125	4,750	05.01.2023

Zinsgleitklausel für Fremdwährungsfinanzierungen - Basiswerte

Jahr 2023	historische Basiswerte	aktueller Basiswert		gültig ab
	CHF	JPY	USD	
3-Monats-SARON (+ Adj. Spread) 3-Monats-TONA 3-Monats-Libor				
Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8				
Jänner	0,625	0,000	4,750	05.02.2023
Februar	0,750	0,000	4,875	01.03.2023
März	0,875	0,000	5	03.04.2023
April	1,125	0,000	5,25	03.04.2023
Mai	1,250	0,000	5,375	05.06.2023
Juni	1,375	-0,125	5,500	05.07.2023
Juli	1,500	0,000	ab hier keine Wartung für USD	02.08.2023
August	1,625	-0,125	-	06.09.2023
September	1,750	0,000	-	05.10.2023
Oktober	1,750	0,000	-	05.11.2023
November	1,750	0,000	-	05.12.2023
Dezember	1,750	0,000	-	04.01.2024
Jahr 2024	CHF	JPY	USD	gültig ab
3-Monats-SARON (+ Adj. Spread) 3-Monats-TONA 3-Monats-Libor				
Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8				
Jänner	1,750	0,000	-	05.02.2024
Februar	1,750	0,000	-	05.03.2024
März	1,750	0,000	-	05.04.2024
April	1,625	0,125	-	03.05.2024
Mai	1,500	0,125	-	05.06.2024
Juni	1,500	0,125	-	02.07.2024
Juli	1,375	0,125	-	07.08.2024
August	1,250	0,250	-	03.09.2024
September	1,250	0,250	-	04.10.2024



Oktober	1,125	0,250	-	15.12.2024
November	1,125	0,250	-	05.12.2024
Dezember	1,000	0,250	-	10.01.2024
Jahr 2025	CHF 3-Monats-SARON (+ Adj. Spread)	JPY 3-Monats- TONA	USD 3-Monats-Libor	gültig ab
	Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8			
Jänner	0,750	0,250	-	10.02.2025
Februar	0,625	0,500	-	06.03.2025
März	0,500	0,500	-	10.04.2025
April	0,375	0,500	-	07.05.2025
Mai	0,250	0,500	-	04.06.2025
Juni	0,250	0,500	-	04.07.2025
Juli	0,125	0,500	-	07.08.2025
August	0,000	0,500	-	04.09.2025
September	0,000	0,500	-	09.10.2025
Oktober	0,000	0,500	-	10.11.2025
November	0,000	0,500	-	11.12.2025
Dezember	0,000	0,500	-	07.01.2026
Jahr 2026	CHF 3-Monats-SARON (+ Adj. Spread)	JPY 3-Monats- TONA	USD 3-Monats-Libor	gültig ab
	Monatsdurchschnittswerte, kaufmännisch gerundet auf volle 1/8			
Jänner	0,000	0,750	-	03.02.2026
Februar	0,000	0,750	-	05.03.2026
März	0,000	0,750	-	02.04.2026