

Checkliste «Wechsel der Hauptbank»

Konto eröffnen

- a) Als Neukundin/Neukunde Bankbeziehung eröffnen
- **Kundenbeziehung und Konto selbst online eröffnen via Self-Onboarding (SOB)**
 - Produkte auswählen, primär: Bankpaket top und gegebenenfalls ein Sparkonto
 - Notwendige Unterlagen für das Onboarding: Identitätskarte CH oder Personalausweis / Reisepass und Aufenthaltsbewilligung
- b) Bei bestehender Kundenbeziehung (Sie haben ein Terzo-Konto oder sind Bevollmächtigte/r? In diesem Fall befolgen Sie bitte Schritt a = Eröffnung via SOB)
- **Neues Konto für den Lohneingang eröffnen**
 - Eröffnen Sie das Bankpaket top via Kundenportal (E-Banking)

Alte Kontoverbindung überprüfen

- Erstellen Sie eine Liste aller regelmässigen Zahlungseingänge (z.B. Gehalt, Rente) und Zahlungsausgänge (z.B. Miete, Versicherungen).
- Notieren Sie alle Daueraufträge und eBill (ggf. Lastschriften).
- Wenn Sie auch Ihre Kreditkarte aufgeben, überprüfen Sie die hinterlegten Daten (Apple-Account, Streaming-Abo etc.)

Zahlungspartner informieren

- Informieren Sie alle relevanten Zahlungspartner (Arbeitgeber, Versicherungen, etc.) über Ihre neue Bankverbindung.

Daueraufträge und eBill (ggf. Lastschriften) umstellen

- Richten Sie alle Daueraufträge und eBill (ggf. Lastschriften) auf Ihrem neuen Konto ein.
- Sobald diese eingerichtet sind, deaktivieren Sie die laufenden Daueraufträge und eBill (ggf. Lastschriften) auf Ihrem alten Konto.
- Überprüfen Sie, ob alle regelmässigen Zahlungen korrekt umgestellt wurden, sodass keine Aufträge doppelt oder gar nicht ausgeführt werden.

Guthaben übertragen

- Übertragen Sie das Guthaben von Ihrem alten Konto auf das neue Konto.
- Achten Sie darauf, dass keine offenen Zahlungen oder Überweisungen mehr auf dem alten Konto ausstehen, z.B. Saldierungskosten.

Altes Konto kündigen

- Kündigen Sie Ihr altes Konto inkl. Karten schriftlich bei Ihrer bisherigen Bank, sobald Sie alle Zugänge zu Ihrer neuen Bankbeziehung sichergestellt haben.
 - Tipp: Oftmals auch über E-Banking > Portalnachricht möglich
- Stellen Sie sicher, dass alle Gebühren beglichen sind und keine offenen Posten mehr bestehen.
- Warten Sie so lange, bis die neue Debitkarte und PIN bei Ihnen eingetroffen ist und Sie diese aktivieren konnten.
- Tipp: Bevor Sie Ihr altes Privatkonto auflösen, sollten Sie alle Kontoauszüge und Belege im E-Banking herunterladen. Sobald Ihr Konto aufgelöst ist, haben Sie in der Regel keinen Zugriff mehr auf diese Unterlagen.

Bestätigung aufbewahren

- Bewahren Sie alle Bestätigungen und Unterlagen zum Kontowechsel sorgfältig auf. Dies sind Ihre vertraulichen Unterlagen.

Neue Bankverbindung prüfen

- Überprüfen Sie zu Beginn noch regelmässig Ihre Kontoauszüge, um sicherzustellen, dass alle Zahlungen korrekt abgewickelt werden.

Zu empfehlen (optional):

E- und Mobile Banking sowie TWINT

- [Einrichtung des E-Banking](#) sowie die [Installation der Mobile-Banking-App](#) auf dem Smartphone.
- Bei Bedarf [TWINT](#) herunterladen sowie Karte im Wallet hinterlegen.