



Das PRIVOR Vorsorgekonto bietet eine steuerbegünstigte Sparlösung von Kapital in die 3. Säule.

Vorteile

- ▶ Vorzugszins
- ▶ flexibler Kapitalaufbau ohne jährliche Mindesteinzahlung.
- ▶ Steuerersparnisse

Eignung	Erwerbstätige ab 18 Jahren, die Einkünfte aus einer Erwerbstätigkeit haben und AHV-Beiträge einzahlen
Zinssatz	0.200%
Verrechnungssteuer	verrechnungssteuerfrei
Rückzugsmöglichkeiten / Auszahlung	Kündigungsfrist 31 Tage
Anzahl Konti	es können mehrere PRIVOR Vorsorgekonti eröffnet werden
Kontoeröffnung	kostenlos
Saldierung	gemäss Reglement
Kontoführung	kostenlos
Buchungsspesen	kostenlos
Porti	kostenlos
Fremdspesen	Kosten Dritter werden weiterverrechnet
Kontoauszüge	jährlich, kostenlos
Kontoabschluss	jährlich per 31.12., kostenlos
Steuerbescheinigung	jährlich, kostenlos
e-Banking und Mobile Banking App	nur Ansicht
Zusatzleistung	<ul style="list-style-type: none"> ▶ flexible Einzahlungen oder Überweisungen mittels Dauerauftrag ▶ Möglichkeit zur Investition in Wertschriftenlösungen
Minimale Einzahlung	kein Minimum
Maximale Einzahlung 2019 für Erwerbstätige mit Pensionskasse	CHF 6'826.00
Maximale Einzahlung 2019 für Erwerbstätige ohne Pensionskasse	20% des Erwerbseinkommens, bis max. CHF 34'128.00
Bezug eines Teilbetrags	nicht möglich (Ausnahme: Bezug im Rahmen der Wohneigentumsförderung)



Bezug bei Erreichen der Altersgrenze	<ul style="list-style-type: none"> ▶ frühestens 5 Jahre vor AHV-Rentenalter ▶ bei Erwerbstätigkeit über Rentenalter hinaus bis max. 5 Jahre nach AHV-Rentenalter
Vorbezug	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Amortisation der Hypothek auf selbstgenutztem Wohneigentum ▶ Finanzierung von selbstgenutztem Wohneigentum ▶ Vorbezug für Renovation von selbstgenutztem Wohneigentum <ul style="list-style-type: none"> ○ ohne Finanzierung: Preis mind. CHF 100.00 für Überwachung der Mittelverwendung ▶ Aufnahme selbständiger Erwerbstätigkeit ▶ Auswanderung aus der Schweiz ▶ Einkauf in die Pensionskasse ▶ Todesfall ▶ Invalidität
Steuervorteile	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Abzug der Einzahlung vom steuerbaren Erwerbseinkommen ▶ keine Einkommens- und Vermögenssteuer auf den Zinsen ▶ keine Vermögenssteuer auf dem Vorsorgekapital ▶ reduzierter Steuertarif bei Kapitalauszahlung ▶ geringere Steuerbelastung bei gestaffeltem Kapitalbezug (mehrere Konti) ▶ berufstätige Ehepartner bzw. eingetragene Partner: beide können Abzüge beanspruchen
PRIVOR Vorsorgekonto mit Wertschriftenlösung	<p>Vorteile</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ höhere Renditechancen ▶ Auswahl aus vier BVG-konformen Anlagefonds
Anlagefonds Swiss Life	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Swiss Life BVG-Mix 15 / Valor 1564965 ▶ Swiss Life BVG-Mix 25 / Valor 1245601 ▶ Swiss Life BVG-Mix 35 / Valor 1245606 ▶ Swiss Life BVG-Mix 45 / Valor 1245607 ▶ Swiss Life BVG-Mix 75 / Valor 43583002
Preise und Gebühren	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Courtage Ausgabe 1.25% (keine Mindestcourtage) ▶ Courtage Rücknahme 0.00% ▶ Depot-Basispreis 0.50% p.a.

Disclaimer

Die vorliegende Publikation begründet weder eine Aufforderung noch eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Anlageinstrumenten sondern dient lediglich zu Informationszwecken. Sämtliche Dokumente, welche die rechtliche Grundlage für eine allfällige Investition bilden, können kostenlos bei der Anlagestiftung Swiss Life, Postfach, 8022 Zürich, Tel. 043 284 79 79 bezogen werden. Der Kreis der Anleger ist auf in der Schweiz domizilierte steuerbefreite Einrichtungen der 2. Säule und der Säule 3a sowie patronale Wohlfahrtsfonds beschränkt.