

Sorglos-Paket 3a: Konditionen

Zinsen und Preise	
Zinssatz	0.8 % unbeschränkt pro Jahr
Kontoführung	Kostenlos

Details	
Währung	CHF
Steuern	Keine Vermögens-, Einkommens- oder Verrechnungssteuern während der Laufzeit. Bei der Auszahlung wird das Sparkapital zu einem reduzierten Satz besteuert.
Kontoauszug	Jährlich per 31.12, zusammen mit Depotauszug beinhaltend eine detaillierte Aufstellung der Anlagefonds resp. allfälliger Anteile von Anlagestiftungen.
Rückzüge	Bei Erreichen des ordentlichen AHV-Alters oder vorzeitig, falls einer der gesetzlichen Auszahlungsgründe zutrifft: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Vorbezug 5 Jahre vor dem ordentlichen AHV-Alter ▪ Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum ▪ Amortisation einer Hypothek auf selbst genutztem Wohneigentum ▪ Einkauf in eine Pensionskasse ▪ Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit ▪ Definitiver Wegzug ins Ausland (bei EU/EFTA-Staaten seit 01.06.07 Einschränkungen) ▪ Bezug einer vollen IV-Rente