



Konditionen im Vorsorgegeschäft

Gemeinsam mit fairen Konditionen unterwegs.

Gültig ab September 2019

Wir begleiten Sie im Leben.

Inhalt

- 03 Sparen 3/Freizügigkeitskonto
- 04 Konditionen für das Wertschriftensparen Sparen3 und Freizügigkeit
- 05 Konditionen ZugerKB Fondsspar-/Entnahmeplan
- 06 Steuern
- 07 Finanzplanung
- 07 Beratung Ehegüter- und Erbrecht
- 07 Vorsorgeauftrag
- 07 Vorsorge-Check
- 07 Pensions-Check

Allgemeiner Hinweis

Aus Gründen der Übersichtlichkeit sind nur die wichtigsten Preise aufgeführt. Sämtliche Preise und Angaben beziehen sich auf den Zeitpunkt der Veröffentlichung. Die Bank behält sich die jederzeitige Änderung der Konditionen vor. Änderungen werden auf geeignete Weise bekanntgegeben und gelten ohne schriftlichen Widerspruch innert 30 Tagen als genehmigt. Spesen, Steuern, Abgaben sowie aussergewöhnliche Aufwendungen kann die Bank zusätzlich belasten.

Sparen 3/Freizügigkeitskonto

Kontoeröffnung	kostenlos
Kontoführung	kostenlos
Kontoauszug	<ul style="list-style-type: none">■ kostenlos■ CHF 10.– pro nachproduzierten Kontoauszug
Zins- und Kapitalausweis für Steuerzwecke (immer in Papierform per Post)	kostenlos
Buchungsanzeigen	kostenlos
Kontoabschluss	kostenlos
Buchungen	kostenlos
Portospesen	kostenlos
Kontosaldierung	<ul style="list-style-type: none">■ kostenlos beim Sparen 3 und beim Freizügigkeitskonto■ CHF 50.–, wenn Konto weniger als sechs Monate aktiv war beim Sparen 3 und beim Freizügigkeitskonto■ CHF 150.– bei Wegzug ins Ausland beim Freizügigkeitskonto■ CHF 1'000.– bei Wegzug ins Ausland, wenn Konto weniger als sechs Monate aktiv war beim Freizügigkeitskonto
Übrige Spesen	CHF 200.– bei Vorbezug Kontoguthaben im Zusammenhang mit der Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum

Konditionen für das Wertschriftensparen Sparen 3 und Freizügigkeit

Die Konditionen gelten für ZugerKB Vorsorgefonds und Swisscanto Anrechte der Anlagestiftung, die in Vorsorgedepots der Vorsorgestiftung Sparen 3 oder Freizügigkeitsstiftung der Zuger Kantonalbank gehalten werden.

Anlagegebühr

Gebühr	0,30% p. a.	ohne Minimum
--------	-------------	--------------

Die Berechnung der Anlagegebühren erfolgt jährlich per 30. November und basiert auf den durchschnittlichen Depotvolumen pro Monat. Die Belastung erfolgt anfangs Dezember.

Hinweis Saldoausgleich

Weist ein Konto nach Berechnung der Gebühren gemäss gültigen Konditionen einen allfälligen Negativsaldo auf, wird dieser durch entsprechende Verkäufe von Anrechten automatisch kostenlos ausgeglichen.

Ausgabe- und Rücknahmekommission

ZugerKB Vorsorgefonds Swisscanto Anrechte	Ausgabekommission (ohne Minimum)	Rücknahmekommission (ohne Minimum)
bis CHF 50'000.–	0,750 %	0,750 %
bis CHF 100'000.–	0,750 %	0,750 %
bis CHF 250'000.–	0,625 %	0,625 %
ab CHF 250'000.–	0,500 %	0,500 %

Für die Berechnung der Ausgabekommission bitte beachten, dass die Kommission Bestandteil des Auftragsvolumens ist.

Die ZugerKB Vorsorgefonds können nach der Pensionierung in die ZugerKB Strategiefonds überführt werden.

Konditionen ZugerKB Fondsspar-/Entnahmeplan

	ZugerKB Fondssparplan*	ZugerKB Entnahmeplan
Ausgabekommission	1,50 % (ohne Minimum)	1,50 % (ohne Minimum)
Rücknahmekommission	keine	keine
Umsatzabgabe	max. 0,15 % Kauf/Verkauf börsen- gehandelter Fonds oder ETFs sowie bei Emissionen von aus- ländischen Anlagefonds**	max. 0,15 % Kauf/Verkauf börsen- gehandelter Fonds oder ETFs sowie bei Emissionen von aus- ländischen Anlagefonds**
SIX Gebühr	max. 0,015 % Kauf/Verkauf bör- sengehandelter Fonds oder ETFs	max. 0,015 % Kauf/Verkauf bör- sengehandelter Fonds oder ETFs
Anlagegebühr Fondssparplandepot	0,22 % p. a. plus MwSt./ ohne Minimum	0,22 % p. a. plus MwSt./ ohne Minimum
Kontoführung Fondssparplankonto	gebührenfrei	gebührenfrei
Verzinsung Fondssparplankonto	keine	keine
Steuerverzeichnis	gebührenfrei	gebührenfrei

* gilt auch für den Jubiläumssparplan 125 (nur Bestand; kein Angebot mehr) und den ZugerKB Fondssparplan Start

** Auf den Fonds der ZugerKB fallen keine Umsatzabgaben an.

Steuern, Finanzplanung, Ehegüter- und Erbrecht

Steuern

generell wird nach Zeitaufwand und Komplexität verrechnet	Ansatz beträgt CHF 220.– pro Stunde plus MwSt.	
Steuerauszug	CHF 100.– plus MwSt.	
Steuererklärung ¹⁾ (Schweiz)	Fallpauschale CHF 250.– plus MwSt.	plus individueller Zeitaufwand
Rückforderung ausländischer Quellensteuern und/oder zusätzlicher Steuerrückbehalt USA	Wirtschaftlichkeitsprüfung des Rückforderungsantrags ²⁾	CHF 25.– pro Kunde plus MwSt.
	Aufwand Zuger Kantonalbank ³⁾	CHF 50.– pro Antrag plus MwSt.
	Rückforderung ausländischer Quellensteuern für natürliche und juristische Personen mit Wohnsitz/ Sitz in der Schweiz ²⁾	CHF 200.– pro Antrag plus MwSt.
	Rückforderung zusätzlicher Steuerrückbehalt USA auf amerikanischen Wertpapieren für juristische Personen mit Sitz in der Schweiz (Formular 826) ²⁾	CHF 100.– pro Antrag plus MwSt.
	Depotstellenbescheinigung Deutschland	CHF 180.– pro Bescheinigung plus MwSt.
	Depotstellenbescheinigung andere Länder ²⁾	CHF 120.– pro Bescheinigung plus MwSt.
	Fremdspesen für Leistungen Dritter	gemäss individuellem Aufwand

¹⁾ Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Expert wird ein Rabatt von 50% gewährt.

²⁾ Auftrag wird durch externen Bankpartner ausgeführt

³⁾ Tarif gilt auch bei ausschliesslicher Beschaffung einer Depotstellenbescheinigung

Finanzplanung¹⁾

generell wird nach Zeitaufwand und Komplexität verrechnet		Ansatz beträgt CHF 200.– pro Stunde plus MwSt.
umfassende Finanzplanung	nach Zeitaufwand	Ansatz beträgt CHF 200.– pro Stunde plus MwSt.
Pensionsplanung	nach Zeitaufwand	Ansatz beträgt CHF 200.– pro Stunde plus MwSt.
Vorsorgeanalyse	nach Zeitaufwand	Ansatz beträgt CHF 200.– pro Stunde plus MwSt.

¹⁾ Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Partner erhalten einmalig auf Verlangen einen Rabatt von 25%.
Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Expert erhalten einmalig auf Verlangen einen Rabatt von 50%.

Beratung im Ehegüter- und Erbrecht

Beratung und Errichtung eines Ehe- und Erbvertrags ¹⁾	nach Zeitaufwand	Ansatz beträgt CHF 250.– pro Stunde plus MwSt.
Beratung und Errichtung eines Testaments ¹⁾	nach Zeitaufwand	Ansatz beträgt CHF 250.– pro Stunde plus MwSt.
Willensvollstreckung und Erbteilung	nach Zeitaufwand und Komplexität	Ansatz beträgt CHF 250.– pro Stunde plus MwSt.

¹⁾ Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Expert erhält einmalig auf Verlangen einen Rabatt von 50%.

Vorsorgeauftrag

Beratung und Errichtung eines Vorsorgeauftrags ¹⁾²⁾	nach Zeitaufwand	Ansatz beträgt CHF 250.– pro Stunde plus MwSt.
--	------------------	--

¹⁾ Gemäss Erwachsenenschutzrecht

²⁾ Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Expert erhält einmalig auf Verlangen einen Rabatt von 50%.

Vorsorge-Check

Einfache Vorsorgeabklärung der Risiken Invalidität und Tod	gebührenfrei	
--	--------------	--

Pensions-Check

Einfache Abklärungen und Abschätzungen zum Geldbedarf im Ruhestand	gebührenfrei	
--	--------------	--

Zuger Kantonalbank
Bahnhofstrasse 1
6301 Zug
Telefon 041 709 11 11
Fax 041 709 15 55

service@zugerkb.ch
www.zugerkb.ch

Wir begleiten Sie im Leben.

 **Zuger Kantonalbank**