

Konditionen im Vorsorgegeschäft

Gemeinsam mit fairen Konditionen unterwegs.

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 | 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 beim Freizügigkeitskonto |

Konditionen für das Wertschriftensparen Sparen 3 und Freizügigkeit

Die Konditionen gelten für ZugerKB Vorsorgefonds und Swissscanto 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 Swissscanto 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 ¹⁾ | 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 ²⁾ | max. 0,15 % Kauf/Verkauf börsen- gehandelter Fonds oder ETFs sowie bei Emissionen von aus- ländischen Anlagefonds ²⁾ |
| SIX-Gebühr | max. 0,015 % Kauf/Verkauf börsen- gehandelter Fonds oder ETFs ²⁾ | max. 0,015 % Kauf/Verkauf börsen- gehandelter Fonds oder ETFs ²⁾ |
| 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 |

¹⁾ gilt auch für den ZugerKB E-Fondssparplan, den Jubiläumssparplan 125 (nur Bestand; kein Angebot mehr) und den ZugerKB Fondssparplan Start

²⁾ Auf den Fonds der ZugerKB fallen keine Umsatzabgaben sowie SIX-Gebühren an.

Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März, Juni, September, Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.

Steuern, Finanzplanung, Ehegüter- und Erbrecht

Steuern

| | | |
|---|---|---------------------------------------|
| generell wird nach Zeitaufwand und Komplexität verrechnet | Ansatz beträgt CHF 220.– pro Stunde plus MwSt. | |
| Steuerauszug ¹⁾ | CHF 100.– plus MwSt. | |
| Steuererklärung ²⁾ (Schweiz) | Fallpauschale CHF 250.– plus MwSt. | plus individueller Zeitaufwand |
| Rückforderung ausländischer Quellensteuern und/oder zusätzlicher Steuerrückbehalt USA | Wirtschaftlichkeitsprüfung des Rückforderungsantrags ³⁾ | CHF 25.– pro Kunde plus MwSt. |
| | Aufwand Zuger Kantonalbank ⁴⁾ | CHF 50.– pro Antrag plus MwSt. |
| | Rückforderung ausländischer Quellensteuern für natürliche und juristische Personen mit Wohnsitz/ Sitz in der Schweiz ³⁾ | CHF 200.– pro Antrag plus MwSt. |
| | Rückforderung zusätzlicher Steuerrückbehalt USA auf amerikanischen Wertpapieren für juristische Personen mit Sitz in der Schweiz (Formular 826) ³⁾ | CHF 100.– pro Antrag plus MwSt. |
| | Beschaffung Steuerbescheinigung von allen möglichen Ländern | CHF 75.– pro Bescheinigung plus MwSt. |
| | Fremdspesen für Leistungen Dritter | gemäss individuellem Aufwand |

¹⁾ Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Basis wird ein Rabatt von 50% gewährt. Beim ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Partner sowie Expert ist der Steuerauszug gebührenfrei.

²⁾ Bei Depotinhabern mit dem ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Expert ist die Steuererklärung gebührenfrei.

³⁾ Auftrag wird durch externen Bankpartner ausgeführt

⁴⁾ Tarif gilt auch bei ausschliesslicher Beschaffung einer Depotstellenbescheinigung

Finanzplanung¹⁾

| | | |
|---|------------------|--|
| generell wird nach Zeitaufwand und Komplexität verrechnet | | Ansatz beträgt CHF 220.– pro Stunde plus MwSt. |
| umfassende Finanzplanung | nach Zeitaufwand | Ansatz beträgt CHF 220.– pro Stunde plus MwSt. |
| Pensionsplanung | nach Zeitaufwand | Ansatz beträgt CHF 220.– pro Stunde plus MwSt. |
| Vorsorgeanalyse | nach Zeitaufwand | Ansatz beträgt CHF 220.– 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