

Konditionen im Vorsorgegeschäft

Inhalt

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

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 ZugerKB Geschenk-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 Steurrückbehalt 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 Steurrückbehalt 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 Depotinhaberinnen und 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 Depotinhaberinnen und 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

Vorsorgeauftrag

Beratung und Errichtung eines Vorsorgeauftrags ^{1,2}	nach Zeitaufwand	Ansatz beträgt CHF 280.– pro Stunde plus MwSt.
---	------------------	--

¹ Gemäss Erwachsenenschutzrecht

² Depotinhaberinnen und Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Expert erhalten 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

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 Depotinhaberinnen und Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Partner erhalten einmalig auf Verlangen einen Rabatt von 25%. Depotinhaberinnen und 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 Erbvertrags¹ nach Zeitaufwand Ansatz beträgt CHF 280.– pro Stunde plus MwSt.

Beratung und Errichtung eines Testaments¹ nach Zeitaufwand Ansatz beträgt CHF 280.– pro Stunde plus MwSt.

Willensvollstreckung und Erbteilung nach Zeitaufwand Ansatz beträgt CHF 280.– für die Mandatsleiterin/den Mandatsleiter pro Stunde plus MwSt.
Ansatz beträgt CHF 250.– für die Sachbearbeiterin/den Sachbearbeiter pro Stunde plus MwSt.

¹ Depotinhaberinnen und Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungs-Angebot Expert erhalten einmalig auf Verlangen einen Rabatt von 50%.

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**