

PRIVOR VORSORGEKONTO

Mit dem PRIVOR Vorsorgekonto sparen Sie steuerbegünstigt Kapital in Ihrer 3. Säule an. Es hilft Ihnen, für die Zeit Ihres Ruhestands, mögliche Einkommenslücken der 1. und 2. Säule zu schliessen. Ein Vorsorgekonto können alle Personen zwischen 18 Jahren und dem Pensionsalter mit einem AHV-pflichtigen Einkommen eröffnen.

Kontoführung	
Zinssatz	0,30% p.a.
Verrechnungssteuer	Keine
Rückzugsmöglichkeiten	Gemäss Vorsorgereglement, 31 Tage Wartefrist für Rückzüge oder die erstmalige Nutzung von ergänzenden Produkten
Eröffnung und Saldierung	Gemäss Vorsorgereglement
Kontoführung	Gratis
Versandspesen	Gemäss Vorsorgereglement
Kontoauszüge	Gratis jährlich
Kontoabschluss	Gratis jährlich
Anzahl Konti	Es können mehrere PRIVOR Vorsorgekonti eröffnet werden.
E-Banking / Mobile Banking	Abfrage der Vermögenswerte

Jährliche Einzahlung	
Minimale Einzahlung	Kein Minimum
Maximale Einzahlung 2025 für Erwerbstätige mit Pensionskasse	CHF 7 258.-/Jahr
Maximale Einzahlung 2025 für Erwerbstätige ohne Pensionskasse	20% des Erwerbseinkommens, bis zu CHF 36 228.-

Verfügbarkeit	
Gebundene Vorsorge	Die Einzahlungen auf das PRIVOR Konto erfolgen im Rahmen des steuerprivilegierten Vorsorgesparens
Bezug eines Teilbetrags	Nicht möglich (Ausnahme: Bezug im Rahmen der Wohneigentumsförderung)
Bezug bei Erreichen der Altersgrenze	Das Vorsorgevermögen ist frühestens fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen Referenzalters frei verfügbar.
Aufschub des Bezugs	Solange ein AHV-pflichtiges Einkommen generiert wird, kann das PRIVOR Konto längstens fünf Jahre über das ordentliche Referenzalter hinaus weitergeführt werden.
Vorbezug	<ul style="list-style-type: none"> Für den Beginn einer selbständigen Erwerbstätigkeit Bei endgültigem Verlassen der Schweiz Bei Bezug einer vollen Invalidenrente Im Todesfall des Vorsorgenehmers für die Begünstigten Für die Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum Für die Amortisation der Hypothek auf selbst genutztem Wohneigentum
Kündigungsfrist	31 Tage ab Erhalt des vollständigen Gesuchs

Vorteile

- Vorzugszins
- Flexibler Kapitalaufbau ohne jährliche Mindesteinzahlungen. Sie bauen Ihr Vorsorgevermögen in Ihrem Tempo auf.
- Selbständige Kontoeröffnung mit Onlineformular auf unserer Website

Optionen

- Vorzeitiger Bezug Ihres Vorsorgekapitals, zum Beispiel für den Erwerb von Wohneigentum oder zur Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit.
- Wertschriftenlösungen mit zusätzlichem Ertragspotenzial
- Kauf und Verkauf von Wertschriften wie Sie es wünschen: Einmalig oder mit regelmässigem Investitionsauftrag

Wertschriftenlösungen

Courtage	keine
Rücknahme	netto
Depotgebühr	0,5% vom Kurswert p.a. (zzgl. MWST)

Steuern

Einkommenssteuer	Die Einzahlungen auf das PRIVOR Konto können Sie bis zum gesetzlich festgelegten Maximalbetrag von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen
Steuern auf dem PRIVOR Guthaben	Keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer bis zur Auszahlung des Kapitals
Bezug	Beim Bezug wird das Vermögen separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Steuersatz besteuert

Weitere Dienstleistungen gemäss Prospekt «Konditionen».
Änderungen vorbehalten. Gültig ab 1. April 2025. CHE-105.754.176 MWST

Steuern sparen

- Attraktive Steuervorteile: Einzahlungen auf Ihr PRIVOR Vorsorgekonto können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen.
- Keine Vermögens-, Einkommens- oder Verrechnungssteuer während der Laufzeit
- Auszahlung des Kapitals zu einem reduzierten Steuersatz

Sind Sie interessiert, haben Sie eine Frage oder brauchen Sie weitere Informationen? Unsere Beraterinnen und Berater sind gerne für Sie da.

Kontaktieren Sie uns jederzeit: info@bank-avera.ch

Bank Avera Genossenschaft

Spitalstrasse 2, 8620 Wetzikon, T 044 933 54 00, info@bank-avera.ch, bank-avera.ch

BANK avera