

PRIVOR FREIZÜGIGKEITSKONTO

Legen Sie mit dem PRIVOR Freizügigkeitskonto Ihr Kapital aus der beruflichen Vorsorge an. Es richtet sich an Erwerbstätige, die eine Vorsorgeeinrichtung verlassen und ihre Freizügigkeitsleistungen nicht oder nicht vollumfänglich in eine Pensionskasse einbringen.

Kontoführung	
Zinssatz	0,000% p.a.
Verrechnungssteuer	Keine
Rückzugsmöglichkeiten	Gemäss Freizügigkeitsreglement, 31 Tage Wartefrist für Rückzüge oder die erstmalige Nutzung von ergänzenden Produkten
Eröffnung und Saldierung	Gemäss Freizügigkeitsreglement
Kontoführung	Gratis
Versandspesen	Gemäss Freizügigkeitsreglement
Kontoauszüge	Gratis jährlich
Kontoabschluss	Gratis jährlich
E-Banking	Abfrage der Vermögenswerte

Vorteile

- Die Freizügigkeitsleistung bleibt dem Vorsorgezweck erhalten
- Keine Verrechnungssteuer
- Keine Einkommens- und Vermögenssteuer während der Laufzeit

Verfügbarkeit	
Freizügigkeitsguthaben	Das Geld dient der Vorsorge und ist deshalb gebunden. Rückzüge oder Saldierungen nur im Rahmen der Vorschriften des BVG (Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge).
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	Das Freizügigkeitskonto kann längstens fünf Jahre über das ordentliche Referenzalter hinaus weitergeführt werden.
Vorbezug	<ul style="list-style-type: none"> • Für die Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum • Für die Amortisation der Hypothek auf selbst genutztem Wohneigentum • Für den Beginn einer selbständigen Erwerbstätigkeit • Bei endgültigem Verlassen der Schweiz • Bei Bezug einer vollen Invalidenrente • Im Todesfall des Vorsorgenehmers für die Begünstigten
Kündigungsfrist	31 Tage ab Erhalt des vollständigen Gesuchs

Optionen

- 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

Freizügigkeitsguthaben Bezug	Beim Bezug wird das Vermögen separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Steuersatz besteuert
Steuern auf dem Freizügigkeitskonto	Keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer bis zur Auszahlung des Kapitals

Steuervorteile

- Keine Vermögens-, Einkommens- oder Verrechnungssteuer während der Laufzeit
- Auszahlung des Kapitals zu einem separaten Vorsorgetarif

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

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