

Vorsorgekonto Sparen 3

Freiwillige, gebundene Vorsorge mit Steuervorteilen

Mit dem Vorsorgekonto Sparen 3 profitieren Sie gleich mehrfach. Sie sparen je nach Wohnort und Einzahlungsbetrag mehrere hundert Franken Steuern und sorgen gleichzeitig für Ihr Alter vor.

Ihre Vorteile

- Attraktiver Vorzugszins
- Flexible Vorsorge ohne Zahlungsverpflichtung
- Vorbezug zur Eigenheimfinanzierung möglich
- Dauerauftrag für Wertpapiersparen
- Steuerersparnisse (jährliche Einlage kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden; keine Einkommenssteuer auf Zinsen)
- Sicherheit dank Staatsgarantie (Art. 5 OKB-Gesetz)

Geeignet für

- Personen ab dem 18. Altersjahr, die ein AHV-pflichtiges Erwerbseinkommen beziehen
- Personen, welche das AHV-Alter noch nicht erreicht haben oder nach dessen Erreichen noch maximal 5 Jahre erwerbstätig sind

Zusatzdienstleistungen

- Swisscanto Safe
- Wertpapiersparen 2./3. Säule

Besonderheiten

Voraussetzung ist ein AHV-pflichtiges Erwerbseinkommen. Rückzüge frühestens 5 Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Alters. Ausnahmen:

- Kauf/Amortisation von selbstgenutztem Wohneigentum (Vorbezug ist alle 5 Jahre, bis max. 5 Jahre vor dem ordentlichen Pensionsalter möglich)
- Invalidität (volle IV-Rente)
- Aufnahme selbstständige Erwerbstätigkeit
- Endgültiges Verlassen der Schweiz

Maximalbeträge ab 2019 für Einzahlungen:

- Erwerbstätige mit Pensionskasse CHF 6'826.00
- Erwerbstätige ohne Pensionskasse CHF 34'128.00 (20 % des Erwerbseinkommens)

Preise und Konditionen

(Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbedingungen für die entsprechenden Dienstleistungen.)

| | |
|--|---|
| Währung | CHF |
| Zinssatz | 0.225 % |
| Verrechnungssteuer | Keine |
| Kündigungsfrist | 31 Tage bei Übertrag an andere Vorsorgeeinrichtung 3a (bei Transfer an andere Kantonalbank kündigungsfrei) |
| Kontoführungsgebühr | Kostenlos |
| Kontoauszug/Anzeigen | Jährlich per 31.12. |
| Kontoeröffnung und -schliessung | gem. Preisliste Vorsorgekonten |
| Buchungen | Kostenlos |
| Zusatzdienstleistungen/ Fremdgebühren | Die Kosten für Zusatzdienstleistungen und Fremdgebühren werden weiterverrechnet. Die Preise finden Sie unter www.okb.ch/preise oder in jeder Filiale der OKB. |