

Privor Vorsorgekonto

Vorsorgen und Steuern sparen

Leihkasse Stammheim

Leihkasse Stammheim

Das PRIVOR Vorsorgekonto bietet eine steuerbegünstigte Sparlösung im Bereich 3. Säule.

Vorteile	▪ Vorzugszins ▪ flexibler Kapitalaufbau ohne jährliche Mindesteinzahlung ▪ Steuerersparnisse
Eignung	Erwerbstätige ab 18 Jahren, die Einkünfte aus einer Erwerbstätigkeit haben und AHV-Beiträge einzahlen
Zinssatz	0.50%
Verrechnungssteuer	verrechnungssteuerfrei
Rückzugsmöglichkeiten / Auszahlung / Saldierung	Gemäss Reglement (Kündigungsfrist 31 Tage)
Anzahl Konten	Es können mehrere PRIVOR Vorsorgekonten eröffnet werden
Kontoeröffnung	kostenlos
Kontoführung	kostenlos
Buchungsspesen	kostenlos
Porto	kostenlos
Kontoauszüge	Jährlich, kostenlos
Kontoabschluss	Jährlich per 31.12., kostenlos
Steuerbescheinigung	Jährlich, kostenlos
e-Banking und Mobile Banking App	Nur Ansicht
Zusatzleistung	▪ Flexible Einzahlungen oder Überweisungen mittels Dauerauftrag ▪ Möglichkeit zur Investition in Wertschriften
Maximale Einzahlung 2023 für Erwerbstätige mit Pensionskasse	CHF 7’056.00
Maximale Einzahlung 2023 für Erwerbstätige ohne Pensionskasse	20% des Erwerbseinkommens, bis max. CHF 35’280.00

Vorbezug	▪ Zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum ▪ Bei Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit ▪ Bei Auswanderung ▪ Bei Invalidität, wenn der Vorsorgenehmer eine volle IV-Rente bezieht	
Steuervorteile	▪ Abzug der Einzahlung vom steuerbaren Erwerbseinkommen ▪ Keine Einkommens- und Vermögenssteuer auf den Zinsen ▪ Keine Vermögenssteuer auf dem Vorsorgekapital ▪ Reduzierte Steuertarife bei Kapitalauszahlung ▪ Geringere Steuerbelastung bei gestaffeltem Kapitalbezug (mehrere Konten) ▪ Berufstätige Ehepartner bzw. eingetragene Partner: beide können Abzüge beanspruchen	
PRIVOR Vorsorgekonto mit Wertschriftensparen	▪ Zusätzliches Ertragspotential ▪ Auswahl aus sechs BVG-konformen Anlagefonds	
Preise und Gebühren	▪ Ausgabekommission ▪ Rücknahmekommission ▪ Depot-Basispreis	0.00 % 0.00 % 0.50 % p.a.

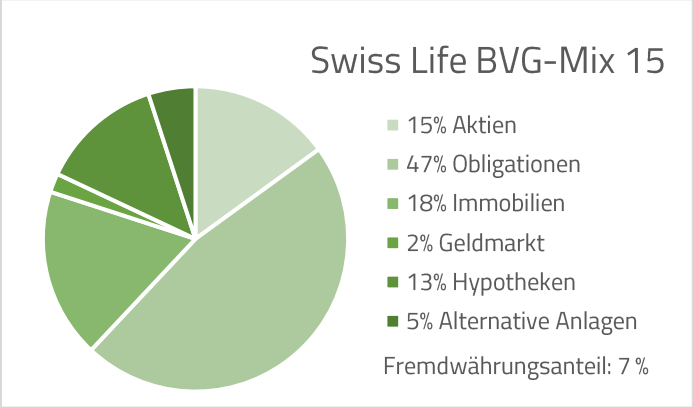
Leihkasse Stammheim

Privor Wertschriftensparen

Sorgen Sie vor – und profitieren Sie zusätzlich mit Privor Wertschriftenanlagen

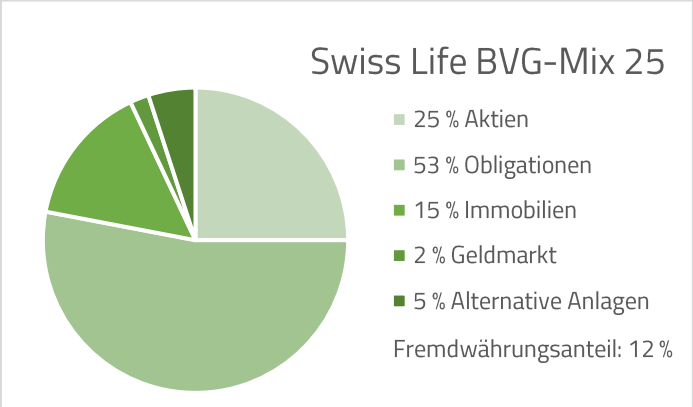
Das Privor Vorsorgekonto gibt es neben der Sparlösung mit Vorzugszins auch in Form von Wertschriften mit zusätzlichem Ertragspotenzial.

Wählen Sie aus sechs Fonds mit unterschiedlicher Portfolio-Gewichtung:



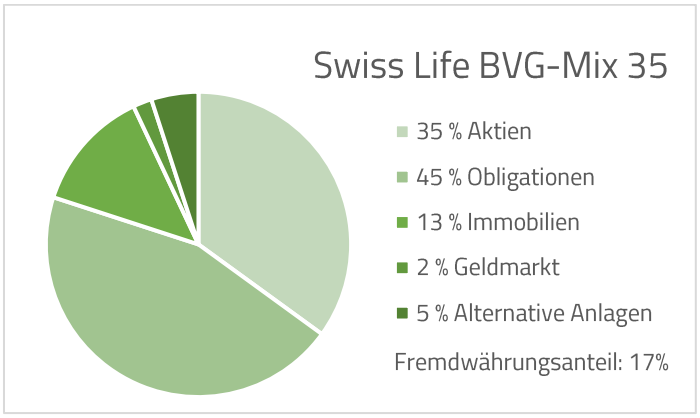
Swiss Life BVG-Mix 15

Valoren-Nr. 1564965/ ISIN CH0015649657



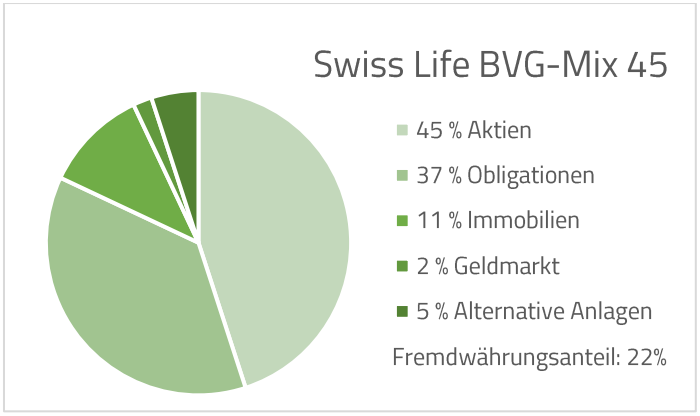
Swiss Life BVG-Mix 25

Valoren-Nr. 1245601 / ISIN CH0012456015



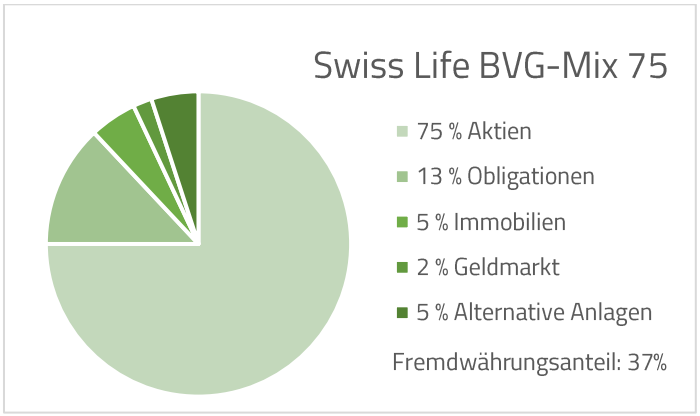
Swiss Life BVG-Mix 35

Valoren-Nr. 1245606 / ISIN CH0012456064



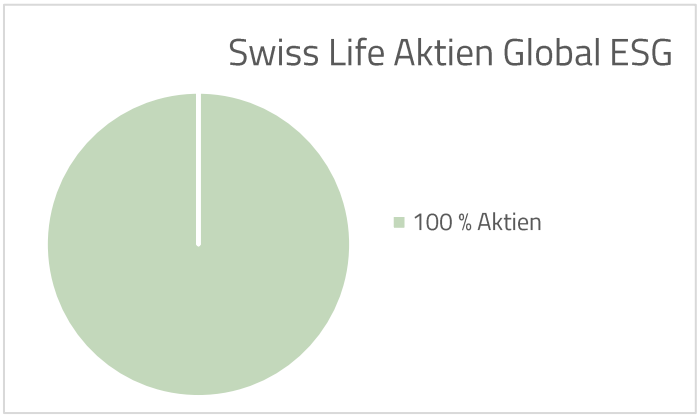
Swiss Life BVG-Mix 45

Valoren-Nr. 1245607 / ISIN CH0012456072



Swiss Life BVG-Mix 75

Valoren-Nr. 43583002 / ISIN CH0435830028



Swiss Life Aktien Global ESG

Valoren-Nr. 113873862/ ISIN **CH1138738625**

Leihkasse Stammheim

Gerne sind wir persönlich für Sie da und zeigen Ihnen die auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenen Möglichkeiten auf.

Leihkasse Stammheim AG

Hauptstrasse 12
8477 Oberstammheim
Tel. 052 744 00 60
www.leihkasse-stammheim.ch

Bankclearing-Nr.: 6875
Postcheckkonto: 30-38125-9
BIC/SWIFT-Code: RBABCH22875
MWST Nr.: CHE-106.949.222

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information. Sie werden ausserhalb einer allfälligen vertraglichen Beziehung mitgeteilt und begründen kein Vertragsverhältnis zur Bank. Die Informationen stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen dar. Namentlich stellen sie keine Anlageberatung dar, tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung und dienen nicht als Entscheidungshilfe. Vielmehr sind die Informationen allgemeiner Natur und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse des Lesers erstellt. Die Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Wissen zusammengestellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann jedoch nicht übernommen werden. Jegliche Haftung für Schäden, die sich aus der Verwendung der vorliegenden Informationen ergeben, wird abgelehnt. Wer die Informationen nutzt, trägt dafür selbst die volle Verantwortung. Die Informationen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Darüber hinaus ist die vergangene Performance eines Finanzinstruments kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen, welche Sie bei unserer Bank beziehen respektive auf unserer Website www.leihkasse-stammheim.ch/anlegen herunterladen können. Das vorliegende Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz. Darüber hinaus darf das in diesem Dokument erwähnte Finanzinstrument nicht Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden, denen dies – insbesondere aufgrund ihrer Nationalität oder Ansässigkeit – nicht erlaubt ist. Namentlich darf das Finanzinstrument nicht Personen innerhalb der USA bzw. US-Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden. Weitere Unterlagen zum in diesem Dokument erwähnten Finanzinstrument (bspw. Basisinformationsblatt, Prospekt) können Sie bei unserer Bank beziehen. Um Interessenkonflikte zu vermeiden, können wir Sie zu den Aktien der Leihkasse Stammheim AG nicht beraten. Ferner prüfen wir weder die Angemessenheit noch die Eignung dieser Aktien für Sie.