

# Konditionen im Vorsorgegeschäft

### 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 bekannt gegeben und gelten ohne schriftlichen Widerspruch innert 30 Tagen als genehmigt. Spesen, Steuern, Abgaben sowie aussergewöhnliche Aufwendungen kann die Bank zusätzlich belasten.

# Inhalt

|    |  |
|----|--|
| 04 | Sparen 3/Freizügigkeitskonto                   |
| 05 | ZugerKB Anlageberatung Sparen 3                |
| 06 | ZugerKB E-Invest Sparen 3                      |
| 07 | ZugerKB Anlageberatung Freizügigkeit           |
| 08 | ZugerKB E-Invest Freizügigkeit                 |
| 09 | ZugerKB Fondssparplan/Entnahmeplan             |
| 10 | Steuern, Finanzplanung, Ehegüter- und Erbrecht |
| 10 | Vorsorgeauftrag                                |
| 11 | Vorsorge-Check                                 |
| 11 | Pensions-Check                                 |
| 11 | Finanzplanung                                  |
| 11 | Beratung zum Ehegüter- und Erbrecht            |

# Sparen 3/Freizügigkeitskonto

|   |   |
|---|---|
| Kontoeröffnung                            | kostenlos   |
| Kontoführung                              | kostenlos   |
| Kontoauszug                               | <ul style="list-style-type: none"><li>■ Kostenlos</li><li>■ CHF 10.– pro nachproduzierten Kontoauszug</li></ul>   |
| Zins- und Kapitalausweis für Steuerzwecke | kostenlos   |
| Buchungsanzeigen                          | kostenlos   |
| Kontoabschluss                            | kostenlos   |
| Buchungen                                 | kostenlos   |
| Portospesen                               | kostenlos   |
| Kontosaldierung                           | <ul style="list-style-type: none"><li>■ Kostenlos beim Sparen 3 und beim Freizügigkeitskonto</li><li>■ CHF 50.–, wenn Konto beim Sparen 3 und beim Freizügigkeitskonto weniger als sechs Monate aktiv war</li><li>■ CHF 150.– beim Freizügigkeitskonto bei Wegzug ins Ausland</li><li>■ CHF 1'000.– bei Wegzug ins Ausland, wenn Freizügigkeitskonto weniger als zwölf Monate aktiv war</li></ul> |
| Übrige Spesen                             | CHF 200.– bei Vorbezug des Kontoguthabens beim Freizügigkeitskonto im Zusammenhang mit der Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum   |

# ZugerKB Anlageberatung Sparen 3

Die Konditionen gelten für ZugerKB Vorsorgefonds und Swisscanto-Anrechte der Anlagestiftung, die in Vorsorgedepots der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Zuger Kantonalbank gehalten werden.

## Anlagegebühr

---

|        |              |              |
|--------|--------------|--------------|
| Gebühr | 0,30 % p. a. | ohne Minimum |
|--------|--------------|--------------|

Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.

## Hinweis zum 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<br>Swisscanto-Anrechte | Ausgabekommission<br>(ohne Minimum) | Rücknahmekommission<br>(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 %                               |

Die Ausgabekommission ist Bestandteil des Auftragsvolumens.

Die Anteile der ZugerKB Vorsorgefonds können nach der Pensionierung kostenlos in Anteile der ZugerKB Strategiefonds gewechselt werden.

# ZugerKB E-Invest Sparen 3

Die Konditionen gelten für ZugerKB Vorsorgefonds und Swissscanto-Anrechte der Anlagestiftung, die in Vorsorgedepots der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Zuger Kantonalbank gehalten werden.

## Anlagegebühr

|        |              |              |
|--------|--------------|--------------|
| Gebühr | 0,30 % p. a. | ohne Minimum |
|--------|--------------|--------------|

Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.

## Hinweis zum 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<br>Swissscanto-Anrechte | Ausgabekommission<br>(ohne Minimum) | Rücknahmekommission<br>(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 %                               |

Die Ausgabekommission ist Bestandteil des Auftragsvolumens.

Die Anteile der ZugerKB Vorsorgefonds können nach der Pensionierung kostenlos in Anteile der ZugerKB Strategiefonds gewechselt werden.

# ZugerKB Anlageberatung Freizügigkeit

Die Konditionen gelten für ZugerKB Vorsorgefonds und Swisscanto-Anrechte der Anlagestiftung, die in Vorsorgedepots der Freizügigkeitsstiftung der Zuger Kantonalbank gehalten werden.

## Anlagegebühr

|        |              |              |
|--------|--------------|--------------|
| Gebühr | 0,30 % p. a. | ohne Minimum |
|--------|--------------|--------------|

Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.

## Hinweis zum 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<br>Swisscanto-Anrechte | Ausgabekommission<br>(ohne Minimum) | Rücknahmekommission<br>(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 %                               |

Die Ausgabekommission ist Bestandteil des Auftragsvolumens.

Die Anteile der ZugerKB Vorsorgefonds können nach der Pensionierung kostenlos in Anteile der ZugerKB Strategiefonds gewechselt werden.

# ZugerKB E-Invest Freizügigkeit

Die Konditionen gelten für ZugerKB Vorsorgefonds und Swisscanto-Anrechte der Anlagestiftung, die in Vorsorgedepots der Freizügigkeitsstiftung der Zuger Kantonalbank gehalten werden.

## Anlagegebühr

|        |              |              |
|--------|--------------|--------------|
| Gebühr | 0,30 % p. a. | ohne Minimum |
|--------|--------------|--------------|

Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März/Juni/September/Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.

## Hinweis zum 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<br>Swisscanto-Anrechte | Ausgabekommission<br>(ohne Minimum) | Rücknahmekommission<br>(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 %                               |

Die Ausgabekommission ist Bestandteil des Auftragsvolumens.

Die Anteile der ZugerKB Vorsorgefonds können nach der Pensionierung kostenlos in Anteile der ZugerKB Strategiefonds gewechselt werden.



# ZugerKB Fondssparplan/Entnahmeplan

|                                    | ZugerKB<br>Fondssparplan <sup>1</sup>  | ZugerKB<br>Entnahmeplan  |
|------------------------------------|--|--|
| Ausgabekommission                  | 1,50 % (ohne Minimum)  | 1,50 % (ohne Minimum)  |
| Rücknahmekommission                | keine  | keine  |
| Umsatzabgabe                       | max. 0,15 % bei Kauf/Verkauf börsengehandelter Fonds oder ETFs sowie bei Emissionen von ausländischen Anlagefonds <sup>2</sup> | max. 0,15 % bei Kauf/Verkauf börsengehandelter Fonds oder ETFs sowie bei Emissionen von ausländischen Anlagefonds <sup>2</sup> |
| SIX-Gebühr                         | max. 0,015 % bei Kauf/Verkauf börsengehandelter Fonds oder ETFs <sup>2</sup>   | max. 0,015 % bei Kauf/Verkauf börsengehandelter Fonds oder ETFs <sup>2</sup>   |
| Anlagegebühr<br>Fondssparplandepot | 0,22 % p. a. plus MwSt./<br>ohne Minimum   | 0,22 % p. a. plus MwSt./<br>ohne Minimum   |
| Kontoführung<br>Fondssparplankonto | gebührenfrei   | gebührenfrei   |
| Verzinsung Fondssparplankonto      | keine  | keine  |
| Steuerverzeichnis                  | gebührenfrei   | gebührenfrei   |

<sup>1</sup> Gilt auch für den ZugerKB E-Fondssparplan, den ZugerKB Geschenk-Fondssparplan, den Jubiläumssparplan 125 (nur Bestand; kein Angebot mehr) und den ZugerKB Fondssparplan Start.

<sup>2</sup> Auf den Fonds der ZugerKB fallen keine Umsatzabgaben und 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

|   |   |                                |
|---|---|--------------------------------|
| Steuerauszug <sup>1</sup>   | CHF 100.– plus MwSt.  |                                |
| Steuererklärung <sup>2</sup> (Schweiz)  | Fallpauschale<br>CHF 250.– plus MwSt.   | plus individueller Zeitaufwand |
| Zeitaufwand für Steuer-<br>erklärung und andere Steuer-<br>dienstleistungen           | CHF 220.– pro Stunde<br>plus MwSt.  |                                |
| Individuelle Beschaffung von<br>Depotstellenbescheinigungen<br>aller möglichen Länder | CHF 50.– pro Auftrag<br>plus MwSt.  |                                |
|   | Fremdspesen der Lagerstellen<br>der Wertpapiere und andere<br>Abwicklungsgebühren | gemäss individuellem Aufwand   |

<sup>1</sup> Depotinhaberinnen und Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungsangebot Basis wird ein Rabatt von 50% gewährt. Beim ZugerKB Anlageberatungsangebot Partner sowie Expert ist der Steuerauszug gebührenfrei.

<sup>2</sup> Für Depotinhaberinnen und Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungsangebot Expert ist die Steuererklärung gebührenfrei.

## Vorsorgeauftrag

|  |                  |                                    |
|--|------------------|------------------------------------|
| Beratung und Errichtung<br>eines Vorsorgeauftrags <sup>1,2</sup> | nach Zeitaufwand | CHF 280.– pro Stunde<br>plus MwSt. |
|--|------------------|------------------------------------|

<sup>1</sup> Gemäss Erwachsenenschutzrecht

<sup>2</sup> Depotinhaberinnen und Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungsangebot 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

## Finanzplanung<sup>1</sup>

Generell wird nach Zeitaufwand und Komplexität verrechnet CHF 220.– pro Stunde plus MwSt.

Umfassende Finanzplanung nach Zeitaufwand CHF 220.– pro Stunde plus MwSt.

Pensionsplanung nach Zeitaufwand CHF 220.– pro Stunde plus MwSt.

Vorsorgeanalyse nach Zeitaufwand CHF 220.– pro Stunde plus MwSt.

<sup>1</sup> Depotinhaberinnen und Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungsangebot Partner erhalten einmalig auf Verlangen einen Rabatt von 25%. Depotinhaberinnen und Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungsangebot Expert erhalten einmalig auf Verlangen einen Rabatt von 50%.

## Beratung zum Ehegüter- und Erbrecht

Beratung und Errichtung eines Ehe- und Erbvertrags<sup>1</sup> nach Zeitaufwand CHF 280.– pro Stunde plus MwSt.

Beratung und Errichtung eines Testaments<sup>1</sup> nach Zeitaufwand CHF 280.– pro Stunde plus MwSt.

Willensvollstreckung und Erbteilung nach Zeitaufwand

- CHF 280.– für die Mandatsleiterin/den Mandatsleiter pro Stunde plus MwSt.
- CHF 250.– für die Sachbearbeiterin/den Sachbearbeiter pro Stunde plus MwSt.

<sup>1</sup> Depotinhaberinnen und Depotinhaber mit dem ZugerKB Anlageberatungsangebot Expert erhalten einmalig auf Verlangen einen Rabatt von 50%.

Zuger Kantonalbank  
Bahnhofstrasse 1  
6301 Zug  
Telefon 041 709 11 11

[service@zugerkb.ch](mailto:service@zugerkb.ch)  
[www.zugerkb.ch](http://www.zugerkb.ch)

**Wir begleiten Sie im Leben.**

 **Zuger Kantonalbank**