



Factsheet der Liberty 3a Vorsorgestiftung

gültig ab 31. Dezember 2011

Gründung	2008
Anzahl Vorsorgenehmer	2300
Kundenguthaben in Mio. CHF	53
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Luzern
Revisionsstelle	Treureva AG, Zürich

Vorteile

- Attraktiver Zinssatz
- Rasche Antwortzeiten
- Hohe Selbstbestimmungsmöglichkeit bei Anlagelösungen
- Eröffnung von maximal 5 Vorsorgekonten 3a
- Breites Know-How im Finanz- und Vorsorgebereich
- Mehrsprachigkeit Deutsch/Französisch/Englisch
- Einlegerschutz bis CHF 100'000
- Online Quellensteuerrechner
- Online Kontoeröffnungen/Auszahlungen
- Periodische Konto- und Depotauszüge
- Dienstleistungsmentalität mit «Private Banking» Charakter
- Steuervorteil bei Auswanderung
- Verrechnungssteuerfreie Vermögens-, Zins- und Dividendenerträge

Konditionen 3a Vorsorgekonto

Aktueller Zinssatz	1.80% p.a.
Kontoführung	gebührenfrei
Transfer gemäss QROPS	gebührenfrei
Quellensteuerbescheinigung	CHF 475
Vorbezug für Wohneigentum	CHF 400*/600**
Verpfändung	CHF 200

* mit Wohnsitz in der Schweiz ** mit Wohnsitz in der EU/EFTA

Anlagelösungen und Konditionen

<u>Cash Invest</u>	Breite Wahl aus Kassenobligationen und Festgeldanlagen	gebührenfrei
<u>SecureBond Invest</u>	Breite Wahl aus mündelsicheren Obligationen (z.B. Anleihen von Bund und Kanton)	0.30% p.a.
<u>BVG Fund Invest</u>	Breite Wahl aus 35 BVG Fonds	0.40% p.a.
<u>Multi Fund Invest</u>	Breite Wahl aus allen in der Schweiz zum Vertrieb zugelassenen Anlagefonds sowie ETFs; kann auch mit Cash Invest oder SecureBond Invest ergänzt werden	0.45% p.a.
<u>Direct Invest</u>	Vermögensverwaltungsmandate mit Banken, Effekthändler und Vermögensverwalter nach KAG	0.45% p.a.

Quellensteuervorteil bei Auswanderung

Vorsorgenehmer, die ihren Wohnsitz definitiv ins Ausland verlegen, profitieren vom steuerlich günstigen Umfeld der Liberty 3a Vorsorgestiftung in Schwyz.

Den Online Quellensteuerrechner finden Sie auf www.3a-konto.ch unter Emigration Service. Neben vielen weiteren interessanten Informationen, können hier Quellensteuertarife von allen Kantonen online verglichen und Einsparungen bequem ausgerechnet werden.

Kontaktpersonen

Barbara Bienek Leiterin Vorsorge	bbienek@liberty-vorsorge.ch +41 (0)41 813 03 03
Sarah Lüthy Kundenberaterin	sluethy@liberty-vorsorge.ch +41 (0)41 813 03 03
Roel Heijmann Leiter externe Vertriebskanäle	rheijmann@liberty-vorsorge.ch +41 (0)41 813 03 03