

Vorsorgestiftung INVEST Sparen 3 der Baloise Bank SoBa

Gebührenordnung/Konditionen

	Ansatz	Details
Kontoeröffnung	kostenlos	
Kontoführung	kostenlos	
Kontosaldierung	kostenlos	
Kontoabschluss	kostenlos	jährlich per 31.12.
Versandspesen	keine	
Verrechnungssteuer	keine	
Wertschriftendepoteröffnung	kostenlos	
Wertschriftendepotführung	0.20% p.a.	
Wertschriftendepotabschluss	kostenlos	jährlich per 31.12.
Wertschriftentransaktionen	→ 1.00%	Gebühren/Spesen können den Factsheets der jeweiligen Wertschriftenprodukte entnommen werden. Courtage bei Zeichnungen und bei Rücknahmen von Fondsanteilen
Verpfändung für Wohneigentumsförderung	kostenlos	
Erstellung von Durchführbarkeitserklärungen	kostenlos	
Übrige Aufwendungen (z.B. Nachforschungen, Abklären von Adressen, usw.)	CHF 100	pro Stunde

Die Verfügbarkeit richtet sich nach den gesetzlichen Bestimmungen. Für Überweisungen an eine andere anerkannte Vorsorgeform 3a gilt eine Kündigungsfrist von 31 Tagen.

Bei ausserordentlichen Aufwänden (zum Beispiel wiederholtes Einverlangen eines Kontoauszuges oder vom Vorsorgenehmer verursachte aufwändige Korrekturbuchungen) können Gebühren zu banküblichen Ansätzen verrechnet werden.

Ein durch die Belastung von Gebühren oder Versicherungsprämien entstehender Minussaldo auf dem Vorsorgekonto kann von der Stiftung durch den Verkauf von Fondsanteilen ausgeglichen werden.

Der aktuell gültige Zinssatz sowie die Gebührenordnung werden dem Vorsorgenehmer auf der Website der Baloise Bank SoBa AG (www.baloise.ch) mitgeteilt. Es gilt der jeweils publizierte Tarif. Vorsorgenehmer, die keinen Zugriff auf das Internet haben, können die gültigen Ansätze bei der Bank erfragen.

Solothurn, im Dezember 2014