

MERKBLATT UND MUSTERBRIEF

Transfer eines Säule 3a-Kontos

Säule 3a-Anlagegelder können in drei Schritten einfach von einem Konto auf das Konto einer neuen Bank transferiert werden:

1. Eröffnen Sie ein Säule 3a-Konto bei einer neuen Bank. Dies können Sie in einer Filiale mit dem Pass oder ID veranlassen. Oder telefonisch oder per Internet in Auftrag geben. Sie erhalten dann die Unterlagen nach Hause geschickt, müssen diese unterschreiben und der Bank zurückschicken.
2. Geben Sie den Transfer ihres Säule 3a-Anlagevermögen der alten Bank in Auftrag (untenstehender Musterbrief). Es empfiehlt sich den Brief per Einschreiben zu schicken.
3. Kündigen Sie das Säule 3a-Konto bei der alten Bank.

Es gibt bei den meisten Säule 3a-Konten keine Kündigungsfrist, es lohnt sich jedoch bei ihrer Bank nachzufragen.

Für den Transfer und die Kontoeröffnung muss in der Regel keine Gebühr bezahlt werden.

Die Gelder können bei der Pensionierung nicht teilweise von einem Konto abgezogen werden, sondern nur in einem Stück. Weil sie beim Bezug als Einkommen versteuert werden müssen, empfiehlt es sich, mehrere Säule 3a-Konten zu haben. Das Gesamtguthaben kann so flexibler verwaltet werden. Für die Versteuerung macht es zum Beispiel einen Unterschied, ob auf einmal 150'000.- Franken oder drei Mal 50'000.- Franken als Einkommen versteuert werden.

VornameName

StrasseNr

PLZOrt

Ort,Datum

NameAlteBank

StrasseNrAlteBank

PLZ&OrtAlteBank

EINSCHREIBEN

Betreff: Transfer und Auflösung meines Säule3a-Kontos

Sehr geehrte Damen und Herren,

Hiermit löse ich mein Säule 3a-Konto mit der Kontonummer

_____ per sofort auf. Ich bitte Sie, mein Säule 3a-Guthaben auf das folgende Konto zu überweisen:

NameNeueBank

NameKontoInhaberIn

KontonummerNeuesKonto

Sollten Kosten für den Transfer anfallen, bitte ich Sie, mich vorab zu informieren.

Mit freundlichen Grüssen

Unterschrift