



UBS Fondskonto. Auf Wachstum angelegt.

Diese Publikation dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Offertenstellung dar. Alle Informationen und Meinungen sowie angegebenen Preise können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Vertreter in der Schweiz für UBS Funds ausländischen Rechts: UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel. Fondsprospekte sowie Jahres- und Halbjahresberichte der

UBS Funds können kostenlos bei UBS AG, Postfach, CH-4002 Basel bzw. bei UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Diese Broschüre ist nicht zur Verteilung ausserhalb der Schweiz bestimmt.



© UBS 2009. Das Schlüsselymbol und UBS gehören zu den geschützten Marken der UBS. Alle Rechte vorbehalten. Dieses umweltschonende Papier wurde aus 100% chlorfrei gebleichtem Zellstoff hergestellt. Erscheint auch in französischer, italienischer und englischer Sprache. Gedruckt im Januar 2009. 800190

Auch als Geschenk ideal.



UBS AG
Postfach
CH-8098 Zürich

www.ubs.com/fondskonto

Viele Bedürfnisse – die Lösung in einem Konto.

Geldanlagen sind Vertrauenssache – gemeinsam mit Ihnen finden wir die auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Lösung.



Wollen Sie ein Vermögen aufbauen oder für einen lang gehegten Traum sparen? Denken Sie darüber nach, Ihre Gelder von Finanzspezialisten auf Ihre individuellen Bedürfnisse abgestimmt investieren zu lassen, um von der Möglichkeit langfristig höherer

Renditeerwartungen zu profitieren? Möchten Sie dabei aber flexibel bleiben, das Tempo selbst bestimmen und bei Bedarf jederzeit über die Mittel verfügen können? Viele Bedürfnisse auf einmal. Und UBS hat hierfür die richtige Lösung: das UBS Fondskonto.

Sparen und ein Vermögen aufbauen. Flexibel und systematisch zugleich.

Das UBS Fondskonto kombiniert die Vorteile einer Anlage mit denjenigen eines Kontos. Sie partizipieren an der Entwicklung der Finanzmärkte und profitieren im Vergleich zum Sparkonto von langfristig höheren Ertragschancen. Gleichzeitig können Sie, wie bei einem Konto, jederzeit Geld einzahlen oder abheben.

Nutzen Sie die Vorteile des UBS Fondskontos. Im Gespräch mit Ihrem UBS-Berater werden Ihre Wünsche und Ziele analysiert. Daraus definieren sie gemeinsam Ihre individuelle Anlagestrategie und bestimmen – gemäss Ihrem Risikoprofil – den oder die UBS Funds, in welche/n investiert wird.

Wenn der Betrag auf Ihrem UBS Fondskonto 500 CHF, EUR, USD (100 CHF, EUR, USD bei jungen Bankkunden und jungen Berufseinsteigern¹) erreicht, wird dieser gemäss Ihren Vorgaben angelegt.

Damit Sie auch profitieren, solange Ihr Geld unter diesem Mindestanlagebetrag liegt, wird es vorteilhaft verzinst². Bei Geldbezügen werden entsprechend Fondsanteile verkauft. Obwohl Ihre Ersparnisse beim UBS Fondskonto voll investiert sind, ist Ihre Liquidität bei Bedarf jederzeit gewährleistet.

¹ Junge Bankkunden: Kinder und Jugendliche bis 20 Jahre sowie Kunden mit UBS Generation oder UBS Campus

Junge Berufseinsteiger: Kunden mit UBS Young Professional

² Ausgenommen UBS Fondskonto in USD

Risikoverringering dank Diversifikation.

Ein Fonds ist ein Vermögen, das aus Geldeinlagen einzelner Anleger besteht. Dieses Vermögen wird von erfahrenen Fondsmanagern je nach Anlageziel des Fonds in Aktien, Obligationen oder Geldmarktanlagen investiert.

Fonds sind eine Alternative für alle, die in Wertpapiere investieren und dabei von einem professionellen Management profitieren möchten. Fonds eignen sich sowohl für Anleger, die mit kleineren bis mittelgrossen Anlagebeträgen eine breite Risikostreuung erreichen wollen, als auch für Grossanleger, die Fonds gezielt als Bausteine in einem breit diversifizierten Portefeuille einsetzen.

Wenn Sie Ihr Geld in Fonds investieren, verringern Sie Ihr Anlagerisiko. So sind Sie beispielsweise beim Kauf von Aktien eines einzelnen Unternehmens von dessen Erfolg oder Misserfolg unmittelbar abhängig. Wenn Sie hingegen in viele Unternehmen gleichzeitig investieren, wird dieses unternehmensspezifische Risiko weit gehend reduziert. Mit einem UBS Funds erzielen Sie diesen Effekt automatisch. Die Vielzahl von Einzeltiteln verschiedener Märkte und Branchen führt zur hohen Diversifikation der UBS Funds.

Damit Ihre Investitionen auch Früchte tragen, sind das Wissen und die Erfahrung eines Anlagespezialisten gefragt. Beste Voraussetzungen für eine erfolgreiche Ernte.



Das UBS Fondskonto bietet Ihnen einen zusätzlichen Vorteil. Bei regelmässigen Einzahlungen erhöhen sich dank dem sogenannten Cost-Average-Effekt (Durchschnittskosten-Effekt) die Chancen einer besseren Rendite. Durch die betragsmässige Investition werden nicht nur ganze Fondsanteile, sondern auch Bruchteile davon erworben. Dabei werden bei niedrigen Kursen mehr

Fondsanteile (Anteile sind günstiger) und bei hohen Kursen weniger Fondsanteile erworben (Anteile sind teurer).

Damit verhält sich der Privatanleger antizyklisch, so wie professionelle Investoren. Die Überlegung, den richtigen Zeitpunkt für den Einstieg zu finden, entfällt.

Die Anlagestrategie – auf Ihr persönliches Risikoprofil abgestimmt.



Zur Umsetzung Ihrer Anlagestrategie bietet Ihnen UBS eine breite Palette qualitativ hoch stehender Anlagefonds. Diese Produkte berücksichtigen Ihr persönliches Risikoprofil. Sie verfolgen klar definierte Strategien und kombinieren in optimaler Weise fest und variabel verzinsliche Anlagen, Aktien und alternative Anlagen.

Sie bestimmen selbst, welche Anlagephilosophie Ihnen am besten entspricht. Möchten Sie der Marktbewegung folgen, um das maximal mögliche Ertragspotenzial zu nutzen, im Wissen, dass dies auch Verlustrisiko bedeuten kann? Dann ist

die Anlagephilosophie **Relative Return** genau richtig für Sie.

Oder suchen Sie ein Anlageinstrument, das Renditechancen in jedem Marktumfeld – auch im negativen – nutzen kann, indem Sie auf einen Teil des maximal möglichen Ertrages verzichten, aber gleichzeitig das vorhandene Verlustrisiko unter Kontrolle haben? Dann entscheiden Sie sich für **Absolute Return**.

Wenn Sie Ihr Anlageportefeuille nach Ihren individuellen Bedürfnissen zusammenstellen möchten, ist das Angebot **Free** die passende Lösung.

Relative Return

Diese Anlagephilosophie orientiert sich an der Marktbewegung und dem vollen damit verbundenen Ertrags- und Verlustpotenzial. Beim Relative Return stehen Ihnen folgende Anlagestrategiefonds zur Verfügung:

Fixed Income (Festverzinslich)

Misst der Kapitalerhaltung höchste Priorität bei, investiert in Geldmarktanlagen und Obligationen, verzichtet auf Aktien.

Yield (Rendite)

Eignet sich für einkommensorientierte Anleger, die nur geringe Kursschwankungen in Kauf nehmen wollen (ca. 25% Aktien).

Balanced (Ausgewogen)

Will verstärkt von den Wachstumsmöglichkeiten des Marktes profitieren, setzt aber gleichzeitig auf die stabilisierende Wirkung festverzinslicher Papiere (ca. 50% Aktien).

Growth (Wachstum)

Setzt gezielt auf das längerfristige Wachstumspotenzial des Aktienmarktes, begrenzt das Schwankungsrisiko aber durch eine breite Streuung (ca. 75% Aktien).

Equity (Aktien)

Zielt vor allem auf Kapitalgewinne ab und investiert deshalb risikoreicher vorwiegend in Aktien (ca. 95% Aktien).

Absolute Return

Bei dieser Anlagephilosophie soll eine Zielrendite mit möglichst kleinen Wertschwankungen erreicht oder übertroffen werden. Folgende Anlagestrategiefonds stehen Ihnen bei Absolute Return zur Verfügung:

Medium

Investiert global in allen traditionellen Anlageklassen
Renditeziel: 3-Monats-Geldmarkt +3%¹
Erforderlicher Anlagehorizont: 3–5 Jahre
Erforderliche Risikotoleranz: gering bis mittel

Plus

Investiert ebenfalls global in allen traditionellen Anlageklassen
Renditeziel: 3-Monats-Geldmarkt +4%¹
Erforderlicher Anlagehorizont: 3–5 Jahre
Erforderliche Risikotoleranz: mittel bis hoch

Free

Bei der Anlagestrategie Free können Sie selbst aus einer breiten Palette von über 200 Anlagefonds wählen (max. 10 verschiedene UBS Funds). Ihr UBS-Berater informiert Sie gerne über die zur Verfügung stehenden UBS Funds.

¹ Vor Abzug von Gebühren, Kosten und Steuern; keine Garantie

Vermögensaufbau oder Einkommensergänzung – wie Sie wünschen.

Bei der Eröffnung eines UBS Fondskontos können Sie sich zwischen zwei Vermögensplanarten entscheiden: dem Wachstumsplan für den Vermögensaufbau oder dem Rücknahmeplan als Einkommensergänzung. Selbstverständlich haben Sie jederzeit die Möglichkeit, einen bestehenden Wachstumsplan in einen Rücknahmeplan umzuwandeln oder umgekehrt.

Der Wachstumsplan

Der Wachstumsplan bietet Ihnen die Möglichkeit, systematisch und nach Ihren Wünschen und Bedürfnissen ein Vermögen aufzubauen: Sie können regelmässig einen festen Betrag, unterschiedliche Beträge oder einen einmaligen Betrag auf Ihr Konto einzahlen. Die einbezahlten Gelder werden automatisch in die von Ihnen ausgewählten UBS Funds investiert.

Der Rücknahmeplan

Sie möchten aus einem bereits bestehenden Vermögen regelmässig einen bestimmten Betrag beziehen? Beim Rücknahmeplan investieren wir Ihr Geld in den oder die von Ihnen gewünschten UBS Funds. Die Höhe der Auszahlungsbeträge sowie die Auszahlungstermine bestimmen Sie selbst und kommen so in den Genuss von regelmässigen Auszahlungen, ohne sich um Verkäufe von Fondsanteilen kümmern zu müssen.

Die Dauer des Rücknahmeplans hängt von der Höhe der Einlage, der Höhe und der Periodizität der Auszahlungen sowie der Wertentwicklung des bzw. der UBS Funds ab. Die Mindesteinlage beträgt 100 000 CHF, EUR oder USD.

Das UBS Fondskonto auf einen Blick	
Kontowährungen	CHF, EUR, USD
Einzahlungen	Jederzeit möglich (via Banküberweisung oder Kontoübertrag, Dauerauftrag, UBS e-banking, bar am UBS-Schalter), automatische Investition in den/die UBS Funds Ihrer Wahl, sobald Mindestanlagebetrag erreicht ist.
Auszahlung	Jederzeit möglich, mindestens 500 CHF, EUR, USD bzw. 100 CHF, EUR, USD bei jungen Bankkunden ¹ und jungen Berufseinsteigern ¹ . Maximal 80% des Fondskonto-Vermögens.
Mindestanlagebetrag	500 CHF, EUR, USD bzw. 100 CHF, EUR, USD bei jungen Bankkunden ¹ und jungen Berufseinsteigern ¹
Zinssatz	Vorzugszins auf dem nicht in UBS Funds investierten Betrag. Die Verzinsung gilt nur für die Kontowährungen CHF und EUR. Fondskonti in USD werden nicht verzinst (detaillierte Angaben finden Sie in der separaten Übersicht, welche in Ihrer UBS-Geschäftsstelle erhältlich oder im Internet unter www.ubs.com/zinssaetze abrufbar ist).
Konditionen	<ul style="list-style-type: none"> • 0,14% Administrationspreis p.a. für die Verwaltung des UBS Fondskontos • Ausgabekommissionen für die Anlage in UBS Funds (je nach Fonds unterschiedliche Preise) sowie übliche Kommissionen und Kosten der einzelnen Anlagefonds • Drittspesen und Abgaben (wie z.B. MWSt, VSt., eidg. Stempelabgaben etc.) werden separat belastet • Vorzugskonditionen für junge Bankkunden¹ und junge Berufseinsteiger¹ <ul style="list-style-type: none"> – Kein Administrationspreis – Halbe Ausgabekommission (übrige Kommissionen und Kosten werden weiterbelastet)
Vermögensplanarten	Wachstumsplan oder Rücknahmeplan
Anlagestrategien	<ul style="list-style-type: none"> • Relative Return: Fixed Income (Festverzinslich), Yield (Rendite), Balanced (Ausgewogen), Growth (Wachstum), Equity (Aktien) • Absolute Return: Medium, Plus • Free: Freie Wahl aus einer Palette von über 200 UBS Funds
Chancen und Risiken	Sie partizipieren an der Entwicklung der Finanzmärkte und profitieren im Vergleich zum Sparkonto von langfristig höheren Ertragschancen. Als Anleger müssen Sie berücksichtigen, dass sich die Wertentwicklung des Fondskontos periodisch negativ entwickeln kann.
Abrechnungen	Individuelle Abrechnung für jede Anlage
Auszüge	Jährliches Fondskontoreporting
UBS e-banking	Detaillierte Informationen über Ihr UBS Fondskonto sind jederzeit via UBS e-banking abrufbar.
Publikation	Die Preise der UBS Funds werden in der Tagespresse und im Internet veröffentlicht (detaillierte Angaben finden Sie zudem auch im Internet unter www.ubs.com/fundgate).

¹ Junge Bankkunden: Kinder und Jugendliche bis 20 Jahre sowie Kunden mit UBS Generation oder UBS Campus
 Junge Berufseinsteiger: Kunden mit UBS Young Professional

UBS KeyClub. Punkte sammeln und einlösen – auch mit dem UBS Fondskonto.



Als Teilnehmer beim UBS KeyClub erhalten Sie auch für Ihr Vermögen auf dem UBS Fondskonto regelmässig und automatisch UBS KeyClub Punkte. Diese Punkte können Sie bei einer Vielzahl von Partnerunternehmungen in attraktive Prämien einlösen oder auf Ihr UBS Fondskonto in CHF einzahlen.

Das vollständige Prämienangebot finden Sie im UBS KeyClub Magazin. Detaillierte Informationen rund um das Sammeln und Einlösen von KeyClub Punkten erhalten Sie auch über die Gratistelefonnummer 0800 810 600 (Montag bis Freitag, 8.00–17.00 Uhr) sowie unter www.ubs.com/keyclub

UBS Fondskonto. Das ideale Geschenk, das mit den Jahren wächst.

Legen Sie mit Ihrem Geschenk den Grundstein für ein Vermögen. Ob als Eltern, Grosseltern, Paten oder Verwandte – Sie wollen das Allerbeste für Ihren kleinen Schützling. Bereits heute machen Sie sich Gedanken über seine Zukunft und möchten ihm von Beginn an finanzielle Sicherheit auf den Lebensweg mitgeben. Mit einem UBS Fondskonto erfüllen Sie sich diesen Wunsch. Das UBS Fondskonto verbindet die Vorteile eines Kontos mit den Vorzügen von Investitionen in UBS Funds. So sparen Sie nicht nur systematisch und unkompliziert, das Kind kann zugleich von den Renditemöglichkeiten der UBS Funds profitieren.

Im Vergleich zu einem Sparkonto bietet das UBS Fondskonto langfristig höhere Ertragschancen. Im persönlichen Gespräch mit Ihrem UBS-Berater wird entsprechend Ihrem Risikoprofil und Ihren individuellen Renditeerwartungen die passende Anlagestrategie für Ihren Schützling festgelegt.

Nach der Eröffnung des UBS Fondskontos können Sie Ihre erste Einzahlung tätigen. Durch Ihre weiteren Einlagen und durch die Fondsrendite wächst das Kapital. Aus Ihrem Geschenk wird so ein kleines Vermögen, mit dem sich Ihr Schützling später einmal einen Traum erfüllen kann. Für die Geschenkübergabe stellen wir Ihnen gerne eine Karte zur Verfügung.

Lassen Sie sich über die Möglichkeiten des UBS Fondskontos beraten. Rufen Sie die UBS Service Line für Privatkunden unter der Telefonnummer 0848 848 052 an. Informationen erhalten Sie auch unter www.ubs.com/fondskonto

UBS Fondskonto – Vorteile, die überzeugen.

Sie kombinieren die Vorteile eines Kontos ...

Einfach

Geldeingänge auf Ihr UBS Fondskonto werden automatisch in UBS Funds Ihrer Wahl investiert.

Verzinst

Beträge unter dem Mindestanlagebetrag profitieren von einem vorteilhaften Zinssatz¹.

Flexibel

Einzahlungen und Bezüge sind beim UBS Fondskonto jederzeit möglich.

Voll investiert

Ihr Geld wird nicht nur in ganze Fondsanteile, sondern auch in Bruchteile davon angelegt.

Individuell

Sie bestimmen, zu welchem Zeitpunkt und mit welchem Betrag Sie Ihr Vermögen aufbauen.

UBS KeyClub

Mit Ihrem Vermögen können Sie wertvolle UBS KeyClub Punkte sammeln.

... mit den Vorzügen von UBS Funds.

Sicherheit

Sie profitieren von einer optimalen Risiko-diversifikation und erhöhen durch regelmässige Einzahlungen die Chance einer besseren Rendite (Cost-Average-Effekt).

Ertrag

UBS Funds bieten Ihnen im Vergleich zu einem Sparkonto langfristig höhere Ertragschancen. Als Anleger sind Sie an den Zins- und Dividendenerträgen sowie an der Wertentwicklung der Fonds beteiligt.

Vielfältig

Eine grosse Palette von über 200 UBS Funds steht Ihnen zur Verfügung.

Diversifikation des Anlagerisikos

Profitieren Sie von den breit diversifizierten UBS Funds.

Qualität

Alle Investitionen werden sorgfältig ausgewählt und ständig überwacht.

Übersicht

Dank jährlichem Fondskontoreporting und individueller Abrechnung bei jeder Anlage behalten Sie stets den Überblick.

Das UBS Fondskonto interessiert mich.

Ja, ich möchte von den Vorteilen eines UBS Fondskontos profitieren.

Ich möchte das UBS Fondskonto als Geschenk übergeben.

Ich möchte mich beraten lassen, bitte rufen Sie mich an.

Meine Telefonnummer lautet

Privat: _____ Zeit: von _____ bis _____ Uhr.

Geschäft: _____ Zeit: von _____ bis _____ Uhr.

Meine Anschrift lautet

Frau Herr

Name/Vorname: _____

Strasse/Nr.: _____

PLZ/Ort: _____

Ich bin bereits UBS-Kunde.

Kontonummer: _____

Geschäftsstelle: _____

Ich bin noch nicht UBS-Kunde.

Ort/Datum: _____ Unterschrift: _____

Bitte Karte ausfüllen, zukleben und an Ihre UBS-Geschäftsstelle senden.

¹ Ausgenommen UBS Fondskonto in USD



A

Nicht frankieren
Ne pas affranchir
Non affrancare

Geschäftsantwortsendung Invio commerciale-risposta
Envoi commercial-réponse



UBS AG
