

UBS Fondskonto. So systematisch kann aus Geld Vermögen werden.

Das UBS Fondskonto bietet Ihnen die Gelegenheit, auf einfache Weise mehr aus Ihrem Geld zu machen. Denn es 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.

Für wen eignen sich Anlagefonds?

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.

Das UBS Fondskonto eignet sich auch sehr gut als Geschenk für Enkel- und Patenkinder.

Wie funktioniert das UBS Fondskonto?

Im Gespräch mit Ihrem UBS-Berater werden Ihre Wünsche und Ziele analysiert. Daraus definieren wir 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 Bankkunden¹ 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.

Der Wachstumsplan

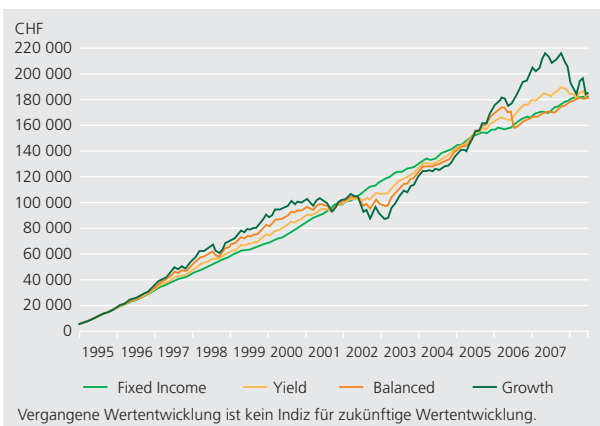
Der Wachstumsplan bietet Ihnen die Möglichkeit, systematisch und nach Ihren Wünschen und Bedürfnissen ein Vermögen aufzubauen: Sie können regelmässig einen festen Betrag, unterschiedliche Beträge oder einen einmaligen Betrag auf Ihr Konto einzahlen. Die einbezahlten Gelder werden automatisch in den oder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

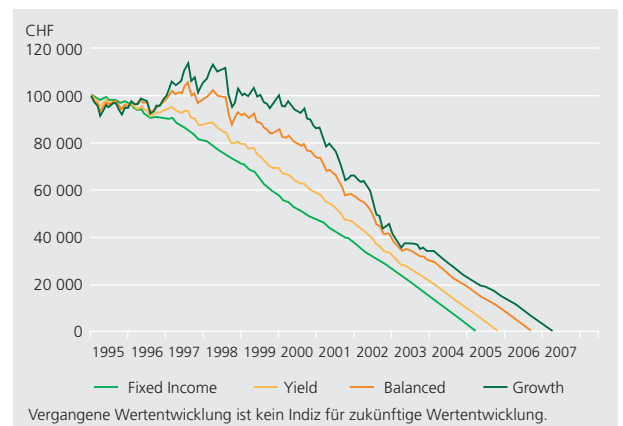
Wachstumsplan

Annahme: Ersteinlage 5000 CHF, monatliche Einlage 1000 CHF



Rücknahmeplan

Annahme: Einlage 100 000 CHF, monatliche Ausschüttung 1000 CHF



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

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

Der Cost-Average-Effekt

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 (Beispiel Anleger A).

Wird hingegen regelmässig immer die gleiche Anzahl Fondsanteile gekauft, muss bei hohen Kursen mehr Geld und bei tiefen Kursen weniger Geld investiert werden, was zu einem höheren durchschnittlichen Anteilspreis führt (Beispiel Anleger B).

Cost-Average-Effekt

Preis	Anleger A investiert	Anteile	Anleger B investiert	Anteile
100	1000	10.000	1000	10
95	1000	10.530	950	10
90	1000	11.110	900	10
85	1000	11.760	850	10
105	1000	9.520	1050	10
110	1000	9.090	1100	10
115	1000	8.700	1150	10
Summe	7000	70.710	7000	70
Durchschn. Anteilspreis		98.990		100.00

Anleger A erhält 70.710 Fondsanteile für 7000, während Anleger B nur 70 Anteile für den gleichen Betrag erhält. Der durchschnittliche Anteilspreis ist damit bei Anleger A über 1% tiefer.

Welche Anlagestrategie passt zu Ihnen?

Zur Umsetzung Ihrer Anlagestrategie bietet Ihnen UBS eine breite Palette qualitativ hoch stehender Anlagefonds. Diese Produkte berücksichtigen Ihr persönliches Risiko-profil. Sie verfolgen klar definierte Strategien und kombinieren in optimaler Weise fest und variabel verzinsliche Anlagen, Aktien und alternative Anlagen. Bestimmen Sie selbst, welche Anlagestrategie Ihnen am besten entspricht.

Relative Return

Diese Anlagephilosophie orientiert sich an der Marktbewegung und dem vollen damit verbundenen Ertrags- und Verlustpotenzial:

- Je nach Risikobereitschaft stehen Ihnen verschiedene Anlagestrategiefonds mit unterschiedlicher Zusammensetzung der Anlagekategorien (z.B. Aktien, Obligationen) zur Auswahl.
- Risikoreiche Renditeerwartungen (Anlagestrategien) sind mit grösseren Wertschwankungen verbunden.
- Diese Anlagephilosophie unterliegt einer hohen Markt-abhängigkeit und somit ähnlichen Gewinnen oder Verlusten wie die Referenzmärkte.
- Die prozentuale Aufteilung der Anlage in die Vermögensklassen (z.B. Aktien) verändert sich über die Zeit kaum.

Beim Relative Return stehen Ihnen folgende Anlagestrategiefonds zur Verfügung:

Fixed Income (Festverzinslich, in CHF, EUR und USD)
Misst der Kapitalerhaltung höchste Priorität bei, investiert in Geldmarktanlagen und Obligationen, verzichtet auf Aktien.

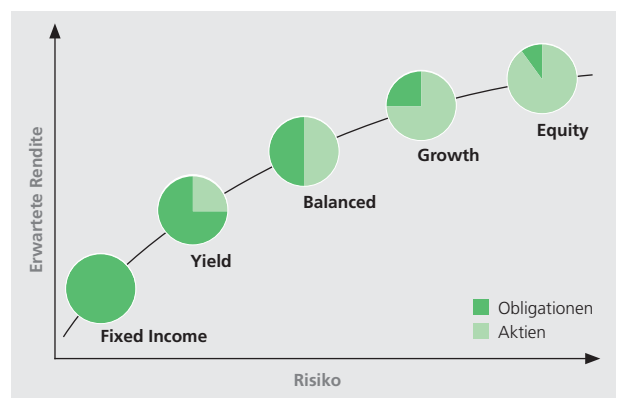
Yield (Rendite, in CHF, EUR und USD)
Eignet sich für einkommensorientierte Anleger, die nur geringe Kursschwankungen in Kauf nehmen wollen (ca. 25% Aktien).

Balanced (Ausgewogen, in CHF, EUR und USD)
Will verstärkt von den Wachstumsmöglichkeiten des Marktes profitieren, setzt aber gleichzeitig auf die stabilisierende Wirkung festverzinslicher Papiere (ca. 50% Aktien).

Growth (Wachstum, in CHF, EUR und USD)
Setzt gezielt auf das längerfristige Wachstumspotenzial des Aktienmarktes, begrenzt das Schwankungsrisiko aber durch eine breite Streuung (ca. 75% Aktien).

Equity (Aktien, in CHF, EUR und USD)
Zielt vor allem auf Kapitalgewinne ab und investiert deshalb risikoreicher vorwiegend in Aktien (ca. 95% Aktien).

Relative Return Anlagestrategien



Absolute Return

Diese Anlagephilosophie nutzt in jedem Marktumfeld – selbst in einem negativen – die Renditechancen und hält dabei das Verlustrisiko tief:

- Je nach Ihrer Risikobereitschaft können Sie sich unterschiedlich risikoreiche Renditeziele setzen.
- Risikoreichere Renditeziele sind mit grösseren Wertschwankungen verbunden.
- Sie tragen ein vermindertes Verlustrisiko bei gleichzeitig vermindertem Ertragspotenzial gegenüber der Anlagephilosophie UBS Relative Return.
- Die Anlagestrategiefonds streben unabhängig von der Marktentwicklung einen positiven absoluten Ertrag an, geniessen aber keinen Kapitalschutz.
- Die prozentuale Aufteilung der Anlage in die Vermögensklassen (z.B. Aktien) kann sich über die Zeit stark verändern.

UBS bietet Ihnen zwei Absolute-Return-Anlagefonds mit unterschiedlichen Renditezielen und Währungsstranchen an, die sich für einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont eignen:

Medium (in CHF, EUR und USD)

Investiert global in allen traditionellen Anlageklassen

Renditeziel: 3-Monats-Geldmarkt +3%³

Erforderlicher Anlagehorizont: 3–5 Jahre

Erforderliche Risikotoleranz: gering bis mittel

Plus (in CHF, EUR und USD)

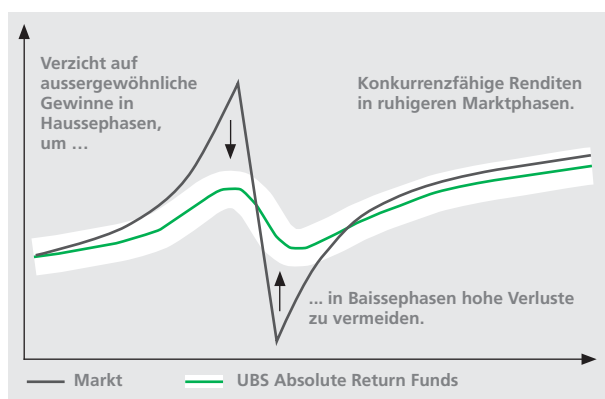
Investiert global in allen traditionellen Anlageklassen

Renditeziel: 3-Monats-Geldmarkt +4%³

Erforderlicher Anlagehorizont: 3–5 Jahre

Erforderliche Risikotoleranz: mittel bis hoch

Die Absolute-Return-Anlagestrategie gegenüber dem Markt



³ Vor Abzug von Gebühren, Kosten und Steuern; keine Garantie

⁴ Ausgenommen UBS Fondskonto in USD

Free

Wenn Sie Ihr Anlageportefeuille nach Ihren eigenen Wünschen zusammenstellen möchten, dann ist unser Angebot Free das Richtige für Sie. Dabei treffen Sie die Wahl aus einer breiten Palette von über 200 Anlagefonds (max. 10 verschiedene UBS Funds). Ihr UBS-Berater informiert Sie gerne über die zur Verfügung stehenden UBS Funds.

Überzeugen Sie sich von den Vorzügen des UBS Fondskontos.

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 Zinssatz⁴.
- **Flexibel:** Einzahlungen und Bezüge sind beim UBS Fondskonto jederzeit möglich.
- **Voll investiert:** Ihr Geld wird nicht nur in ganze Fondsanteile, sondern auch in Bruchteile (bis drei Nachkommastellen) davon angelegt.
- **Individuell:** Sie bestimmen, zu welchem Zeitpunkt und mit welchem Betrag Sie Ihr Vermögen aufbauen.
- **UBS KeyClub:** Mit der Teilnahme am Bonusprogramm UBS KeyClub profitieren Sie mehrmals.

... 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 breite 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 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 Bankkunden⁵ und jungen Berufseinsteigern⁵. Maximal 80% des Fondskonto-Vermögens.

Mindestanlagebetrag: 500 CHF, EUR, USD; bzw. 100 CHF, EUR, USD bei jungen Bankkunden⁵ und jungen Berufseinsteigern⁵.

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:

- 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 Bankkunden⁵ und junge Berufseinsteiger⁵
 - Kein Administrationspreis
 - Halbe Ausgabekommission (übrige Kommissionen und Kosten werden weiterbelastet)

Vermögensplanarten: Wachstumsplan oder Rücknahmeplan

Anlagestrategien:

- 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).

Bonusprogramm UBS KeyClub: Mit der Teilnahme am Bonusprogramm UBS KeyClub profitieren Sie mehrmals. Sie erhalten quartalsweise Bonuspunkte für Ihre Einkäufe mit der UBS Kreditkarte, für Ihr Vermögen und Ihre Hypothek. Zusätzlich sammeln Sie einmal pro Jahr Punkte für Ihre Treue zur UBS. Detaillierte Informationen finden Sie unter www.ubs.com/keyclub

⁵ Junge Bankkunden: Kinder und Jugendliche bis 20 Jahre sowie Kunden mit UBS Generation oder UBS Campus
Junge Berufseinsteiger: Kunden mit UBS Young Professional

Haben Sie Fragen?

Weitere Informationen finden Sie auf www.ubs.com/fondskonto oder fragen Sie Ihren UBS-Berater.



UBS AG
Postfach
CH-8098 Zürich

www.ubs.com/fondskonto

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 Publikation ist nicht zur Verteilung ausserhalb der Schweiz bestimmt.