

Conto e Deposito UBS previdenza libera 3b. Risparmiare e investire a condizioni preferenziali.

Desiderate investire il vostro denaro a lungo termine per migliorare la vostra situazione finanziaria nella quiescenza o realizzare dei progetti personali, come ad esempio il finanziamento della vostra proprietà d'abitazione? Cercate inoltre una formula di risparmio che si adatti alla vostra situazione personale? In questo caso il Conto e il Deposito UBS previdenza libera 3b sono la soluzione ideale per voi.

Ecco cosa vi offrono il Conto e il Deposito UBS previdenza libera 3b

Il **Conto UBS previdenza libera 3b** è un prodotto offerto a condizioni preferenziali ma che non comporta vantaggi fiscali. È la soluzione adatta per tutti i clienti Fisca UBS che costituiscono già un capitale di risparmio nell'ambito del pilastro 3a e che dispongono di mezzi liberi con cui intendono effettuare investimenti mirati e a lungo termine.

Con il **Deposito UBS previdenza libera 3b** avete inoltre la possibilità di collocare il vostro avere in fondi UBS selezionati.

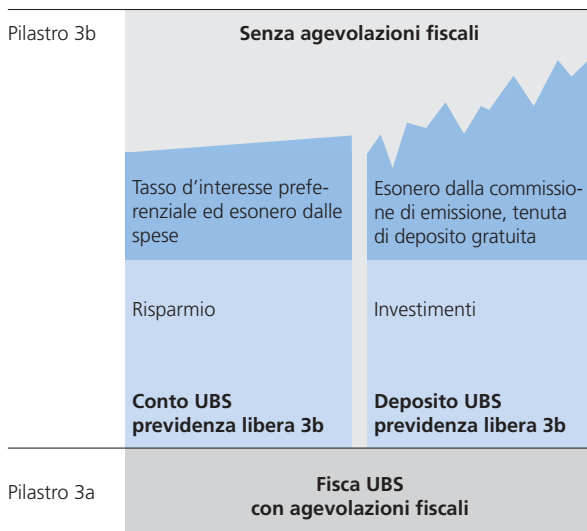
versato è applicato il tasso d'interesse preferenziale aggiornato del Conto Fisca UBS. Inoltre, la tenuta del conto è gratuita.

Avete la possibilità di versare sul vostro Conto UBS previdenza libera 3b al massimo il doppio della somma destinata a Fisca UBS (pilastro 3a) a condizione che i versamenti vengano effettuati lo stesso anno. Il capitale così versato non beneficia di vantaggi fiscali.

A tal proposito va tenuto conto dei limiti massimi previsti dalla legge per i versamenti a favore del pilastro 3a.

- Il versamento massimo sul Conto Fisca UBS fissato per i risparmiatori con cassa pensione LPP è di 6566 franchi.
- Il versamento massimo per i risparmiatori senza cassa pensione LPP è fissato al 20% del reddito da attività lucrativa, fino a un massimo di 32 832 franchi.

Avete la possibilità di aumentare la somma destinata al vostro Conto UBS previdenza libera 3b trasferendo al vostro Conto Fisca UBS l'avere di previdenza detenuto presso un altro istituto di previdenza del pilastro 3a e versando, nello stesso anno, il doppio dell'importo sul vostro Conto UBS previdenza libera 3b.



Ecco tre esempi di versamento sul vostro Conto UBS previdenza libera 3b:

Risparmiatore con cassa pensione LPP	
Versamento in Fisca UBS	5 500 CHF ¹
Versamento massimo sul Conto UBS previdenza libera 3b	11 000 CHF
Risparmiatore senza cassa pensione LPP	
Versamento in Fisca UBS	25 000 CHF ²
Versamento massimo sul Conto UBS previdenza libera 3b	50 000 CHF
Trasferimento da un altro istituto di previdenza del pilastro 3a	
Versamento in Fisca UBS	80 000 CHF
Versamento massimo sul Conto UBS previdenza libera 3b	160 000 CHF

¹ L'importo massimo previsto dalla legge è fissato a 6566 franchi all'anno.
² L'importo massimo previsto dalla legge è fissato al 20% del reddito da attività lucrativa, fino a un massimo di 32 832 franchi all'anno.

Risparmiare a condizioni preferenziali

Il Conto UBS previdenza libera 3b vi sostiene nei vostri progetti di risparmio a lungo termine poiché al capitale

Investimenti in fondi UBS

Avete la possibilità di investire l'avere risparmiato sul Conto UBS previdenza libera 3b in fondi UBS selezionati

e beneficiare così di potenziali utili di corso, tenendo tuttavia in debito conto anche eventuali perdite.

Per l'acquisto dei fondi non pagate nessuna commissione di emissione e la detenzione delle quote dei fondi UBS nel vostro Deposito UBS previdenza libera 3b è del tutto gratuita. La distribuzione annuale degli utili viene investita automaticamente in quote dello stesso Fondo UBS.

Prelievi

L'obiettivo del Conto e del Deposito UBS previdenza libera 3b è fondamentalmente la previdenza, il risparmio mirato e l'investimento a lungo termine. Nel caso di un prelievo del vostro avere di previdenza viene operata una distinzione tra prelievo ordinario e prelievo straordinario.

Prelievo ordinario

Si parla di prelievo ordinario nei casi seguenti:

- raggiungimento dell'età AVS;
- raggiungimento di un'età inferiore di massimo 5 anni all'età AVS;
- finanziamento di un'abitazione ad uso proprio (acquisto o costruzione di una proprietà d'abitazione, partecipazione a una proprietà d'abitazione, rimborso di un prestito ipotecario); in questo caso un prelievo è possibile ogni cinque anni;
- avvio di un'attività lucrativa indipendente o cambio dell'attuale attività lucrativa indipendente in un altro tipo di attività indipendente quale attività principale;
- partenza definitiva dalla Svizzera;
- riscatto in un istituto di previdenza professionale (cassa pensione);
- percepimento di una rendita intera dell'Assicurazione federale per l'invalidità;
- decesso del titolare del conto;
- versamento in Fisca UBS, compreso Fiscalife UBS.

Nel caso di un prelievo ordinario, le condizioni preferenziali vengono interamente mantenute.

Prelievo straordinario

Se ritirate il vostro capitale di previdenza dal Conto previdenza libera 3b per altri motivi, si tratta di un prelievo straordinario che comporta la riduzione con effetto retroattivo degli interessi accreditati nonché l'addebito successivo delle commissioni di emissione e delle spese di deposito.

UBS SA
Casella postale
8098 Zurigo

www.ubs.com/previdenza

Tassazione

Grazie al Conto e al Deposito UBS previdenza libera 3b costituite un avere di risparmio nell'ambito della previdenza libera. I versamenti effettuati non sono pertanto detraibili dal reddito imponibile. I redditi annuali da interessi, dividendi, distribuzioni, ecc. sono soggetti all'imposta sul reddito e all'imposta preventiva e l'avere all'imposta sulla sostanza.

In caso di prelievo straordinario dell'avere, non è possibile richiedere il rimborso dell'imposta sul reddito sui redditi da interessi. Se invece si tratta di capitale investito in quote di fondi UBS, non risulta nessuno svantaggio fiscale.

Trasparenza

Oltre all'estratto conto annuale e all'estratto patrimoniale ricevete anche un riepilogo delle commissioni di emissione e delle spese non conteggiate nonché dei tassi d'interesse preferenziali applicati.

I vantaggi a colpo d'occhio

- Risparmiate a un tasso d'interesse preferenziale sul Conto UBS previdenza libera 3b.
- Potete investire il vostro avere in fondi UBS selezionati e così beneficiare di opportunità di guadagno potenzialmente superiori.
- Effettuate investimenti in titoli UBS senza pagare alcuna commissione di emissione.
- La tenuta del conto e del deposito è gratuita.
- Nel caso di prelievi ordinari vengono mantenute le condizioni preferenziali.
- Il vostro avere sul Conto e sul Deposito UBS previdenza libera 3b vi frutta preziosi punti UBS KeyClub.

Avete altre domande?

Contattate il vostro consulente UBS. Sarà lieto di fornirvi ulteriori informazioni sul Conto e sul Deposito UBS previdenza libera 3b.

Vi preghiamo di notare che questa pubblicazione ha finalità esclusivamente informative e non rappresenta in alcun modo un'offerta o un invito ad allestirne una. Qualora non specificato diversamente, le informazioni riportate nel presente documento fanno riferimento unicamente alla situazione in data 1° gennaio 2009. UBS SA si riserva il diritto di modificare i propri servizi, prodotti e prezzi in ogni momento e senza preavviso. Alcuni prodotti e servizi sono soggetti a restrizioni legali e non possono quindi essere offerti incondizionatamente in tutto il mondo.