

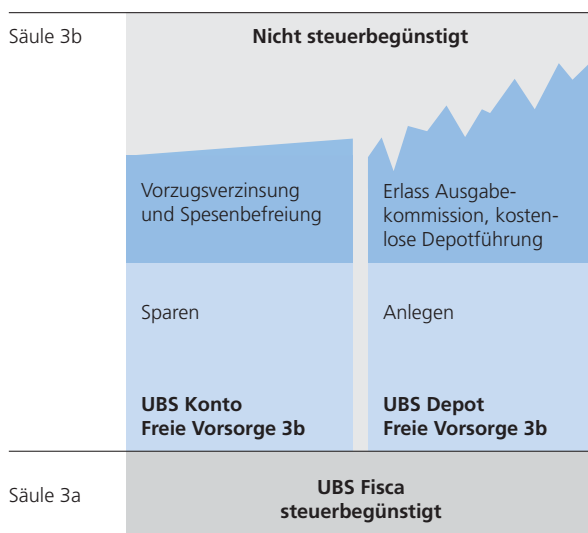
# UBS Konto und UBS Depot Freie Vorsorge 3b. Sparen und Anlegen zu Vorzugskonditionen.

Möchten Sie für einen noch komfortableren Ruhestand oder für die Erfüllung von individuellen Wünschen – wie zum Beispiel der Finanzierung eines selbst genutzten Eigenheims – langfristig sparen? Und wollen Sie die Spareinlagen Ihrer persönlichen Lebenssituation anpassen? Dann sind das UBS Konto und das UBS Depot Freie Vorsorge 3b genau das Richtige für Sie.

## Was Ihnen das UBS Konto und das UBS Depot Freie Vorsorge 3b bieten

Das **UBS Konto Freie Vorsorge 3b** ist ein nicht steuerprivilegiertes Konto mit Vorzugskonditionen. Es eignet sich für alle Kunden, die mit UBS Fisca bereits im Rahmen der Säule 3a sparen und zusätzlich über freie Mittel verfügen, die sie langfristig und zielgerichtet anlegen möchten.

Mit dem **UBS Depot Freie Vorsorge 3b** bietet UBS Ihnen zudem die Möglichkeit, Ihr Guthaben in ausgewählte UBS Fonds zu investieren.



## Sparen und von Vorzugskonditionen profitieren

Mit dem UBS Konto Freie Vorsorge 3b unterstützt UBS Ihre langfristigen Sparpläne, denn Sie erhalten auf Ihr einbezahltes Guthaben den jeweils aktuellen Vorzugszins des UBS Fiskakontos. Zudem ist die Kontoführung kostenlos.

Sie können bis maximal das Doppelte Ihres Einzahlungsbetrags in UBS Fisca (Säule 3a) auf das UBS Konto Freie Vorsorge 3b einzahlen, wobei die Einzahlungen im gleichen Kalenderjahr erfolgen müssen und nicht steuerprivilegiert sind.

Dabei sind die jährlichen, gesetzlich erlaubten Maximalbeträge der Säule 3a zu beachten:

- Ein Sparer mit BVG-Pensionskasse kann maximal 6566 Franken auf sein UBS Fiskakonto einzahlen.
- Ein Sparer ohne BVG-Pensionskasse kann 20% des Erwerbseinkommens bis maximal 32 832 Franken einzahlen.

Sie haben die Möglichkeit, die Einzahlungssumme auf dem UBS Konto Freie Vorsorge 3b zu erhöhen, indem Sie Ihr Vorsorgeguthaben von einer anderen Einrichtung der Säule 3a auf Ihr UBS Fiskakonto übertragen und im gleichen Kalenderjahr den doppelten Betrag auf das UBS Konto Freie Vorsorge 3b einzahlen.

Drei Rechenbeispiele zur Einzahlung auf Ihr UBS Konto Freie Vorsorge 3b:

<b>Sparer mit BVG-Pensionskasse</b>		
Einzahlung in UBS Fisca	CHF	5 500 <sup>1</sup>
max. Einzahlung ins UBS Konto Freie Vorsorge 3b	CHF	11 000
<b>Sparer ohne BVG-Pensionskasse</b>		
Einzahlung in UBS Fisca	CHF	25 000 <sup>2</sup>
max. Einzahlung ins UBS Konto Freie Vorsorge 3b	CHF	50 000
<b>Übertrag aus einer anderen Einrichtung der Säule 3a</b>		
Einlage in UBS Fisca	CHF	80 000
max. Einzahlung ins UBS Konto Freie Vorsorge 3b	CHF	160 000
<small><sup>1</sup> Der gesetzliche Maximalbetrag liegt bei CHF 6566 pro Jahr.</small>		
<small><sup>2</sup> Der gesetzliche Maximalbetrag liegt bei 20% des Erwerbseinkommens, bis max. CHF 32 832 pro Jahr.</small>		

## Anlagen in UBS Fonds

Die Guthaben auf dem UBS Konto Freie Vorsorge 3b können in ausgewählte UBS Fonds investiert werden. Damit können Sie von möglichen Kursgewinnen profitieren, Sie müssen aber auch allfällige Kursverluste tragen können.

Beim Kauf der UBS Fonds werden Ihnen die Ausgabe-kommissionen erlassen und die UBS Fonds-Anteile gebührenfrei in Ihrem UBS Depot Freie Vorsorge 3b verwahrt. Die jährliche Ausschüttung wird automatisch in Anteile desselben UBS Fonds investiert.

## Bezüge

Beim UBS Konto und beim UBS Depot Freie Vorsorge 3b stehen die Vorsorge, das gezielte Sparen sowie die langfristige Anlage im Vordergrund. Möchten Sie Ihr Guthaben beziehen, wird zwischen einem ordentlichen und einem ausserordentlichen Bezug unterschieden.

### Ordentlicher Bezug

Ein ordentlicher Bezugsgrund liegt in folgenden Fällen vor:

- bei Erreichen des AHV-Alters,
- bei Erreichen eines Alters von maximal fünf Jahren vor dem AHV-Alter,
- bei der Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum (Erwerb und Erstellung von Wohneigentum, Beteiligung an Wohneigentum, Rückzahlung von Hypothekendarlehen), dafür ist der Bezug alle fünf Jahre möglich,
- bei der Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit oder Wechsel der bisherigen selbstständigen Erwerbstätigkeit in eine andersartige selbstständige Erwerbstätigkeit im Haupterwerb,
- beim endgültigen Verlassen der Schweiz,
- beim Einkauf in eine Einrichtung der beruflichen Vorsorge (Pensionskasse),
- beim Bezug einer ganzen Rente der Eidgenössischen Invalidenversicherung,
- beim Tod des Kontoinhabers,
- bei der Einzahlung in UBS Fisca, einschliesslich UBS Fiscalife.

Im Falle eines ordentlichen Bezugs bleiben Ihnen die Vorzugskonditionen vollumfänglich erhalten.

### Ausserordentlicher Bezug

Sie können auch aus anderen Gründen einen Bezug vom UBS Konto Freie Vorsorge 3b tätigen, dieser gilt dann allerdings als ausserordentlich. Die Folgen eines ausserordentlichen Bezugs sind eine rückwirkende Reduktion der gutgeschriebenen Zinsen und eine Nachbelastung der Ausgabekommissionen sowie der Depotgebühren.

## Besteuerung

Mit dem UBS Konto und dem UBS Depot Freie Vorsorge 3b sparen Sie für Ihre freie Vorsorge. Deshalb sind Einzahlungen vom steuerbaren Einkommen nicht abzugsfähig. Die jährlichen Erträge aus Zinsen, Dividenden, Ausschüttungen etc. unterliegen der Einkommens- und der Verrechnungssteuer, und das Guthaben ist vermögenssteuerpflichtig.

Wird das Guthaben aus ausserordentlichen Gründen bezogen, kann die Einkommenssteuer auf den Zinserträgen nicht zurückverlangt werden. Handelt es sich hingegen um Guthaben, welches in Anteile an UBS Fonds investiert war, resultieren keine steuerlichen Nachteile.

## Transparenz

Neben dem jährlichen Kontoauszug und dem Vermögensausweis erhalten Sie zusätzlich eine Übersicht über die erlassenen Ausgabekommissionen und Gebühren sowie die erhaltenen Vorzugszinsen.

### Ihre Vorteile auf einen Blick

- Sie sparen zum Vorzugszins auf dem UBS Konto Freie Vorsorge 3b.
- Sie können Ihr Guthaben in ausgewählte UBS Fonds investieren und langfristig von allfällig höheren Ertragschancen profitieren.
- Sie kaufen UBS Fonds ohne Ausgabekommissionen.
- Konto- und Depotführung sind kostenlos.
- Bei ordentlichen Bezügen behalten Sie Ihre Vorzugskonditionen.
- Mit Ihrem Vermögen auf dem UBS Konto und dem UBS Depot Freie Vorsorge 3b sammeln Sie wertvolle UBS KeyClub Punkte.

## Haben Sie Fragen?

Bitte kontaktieren Sie Ihren UBS-Berater. Er wird Sie gerne über weitere Details zum UBS Konto und zum UBS Depot Freie Vorsorge 3b informieren.

UBS AG  
Postfach  
8098 Zürich

[www.ubs.com/vorsorge](http://www.ubs.com/vorsorge)

Diese Publikation dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertenstellung dar. Die Zahlen und Ausführungen beziehen sich, sofern nicht auf einen anderen Zeitpunkt verwiesen wird, auf den Stand per 1. Januar 2009. Bitte beachten Sie, dass UBS AG sich das Recht vorbehält, die Dienstleistungen, Produkte sowie Preise jederzeit ohne Vorankündigung zu ändern. Einzelne Dienstleistungen und Produkte sind rechtlichen Restriktionen unterworfen und können deshalb nicht uneingeschränkt weltweit angeboten werden.