

UBS Fiscalife.

Vorsorgen, Steuern sparen und absichern.

Möchten Sie das steuerbegünstigte Vorsorgesparen der Säule 3a mit einer Risikoversicherung ergänzen? Die Alters- und Risikovorsorge ist zum Beispiel im Zusammenhang mit der Eigenheimfinanzierung ein wichtiger Aspekt. Dies ist insbesondere dann von Bedeutung, wenn das Haupteinkommen durch eine Person erzielt wird.

Es gilt, die folgenden Risiken zu unterscheiden:

- Todesfall,
- Invaliditätsfall.

UBS bietet Ihnen für beide eine Lösung aus einer Hand – UBS Fiscalife. Steuerbegünstigtes Vorsorgesparen ergänzt mit Todesfall- und Invaliditätsrisikoschutz bzw. nur mit Todesfallrisikoschutz. So sichern Sie sich und Ihre Familie finanziell ab.

Eintrittswahrscheinlichkeit der Risikofälle pro 1000 Erwerbstätige

Tod durch Unfall	1	Invalidität durch Unfall	10
Tod durch Krankheit	10	Invalidität durch Krankheit	40

Quelle: Zurich Schweiz, Aktuariat Leben, 2008

Fazit: Die Invalidität infolge Krankheit stellt heute das häufigste Risiko dar.

So funktioniert das Vorsorgesparen, ergänzt mit Todesfall- und Invaliditätsrisikoschutz

Bei Vertragsabschluss bestimmen Sie ein **Sparziel**, das Sie bis zum Erreichen des AHV-Alters erlangt haben möchten. Die Höhe der Versicherungssumme entspricht dem Sparziel. Zur Auswahl stehen zehn Sparziele zwischen 25 000 und 250 000 Franken, in Schritten von 25 000 Franken. Daraus berechnet sich der jährliche Einzahlungsbetrag. Ein Teil des Jahresbeitrages wird als Versicherungsprämie verwendet und **der Sparteil wird in UBS Vitainvest Anlagefonds** investiert. Es stehen Ihnen dafür vier Fonds zur Auswahl.

Sie entscheiden, welche Anlagestrategie Sie verfolgen und in welche UBS Vitainvest Anlagefonds investiert werden soll. Über die detaillierte Zusammensetzung von UBS Vitainvest Anlagefonds informiert Sie Ihr UBS-Berater gerne.

Beispiel für Todesfall- und Invaliditätsrisikoschutz

Berechnungsgrundlage	
Mann, 40-jährig, gewünschtes Sparziel	CHF 150 000
Jahresbeitrag	CHF 5 800
davon Sparanteil im 1. Jahr	CHF 4 472
davon Prämie im 1. Jahr	CHF 1 328
Erlebensfall	
Kapitalleistung	Ihr Vorsorgeguthaben
Ereignisfall	
Kapitalleistung jederzeit	CHF 150 000

So funktioniert das Vorsorgesparen, ergänzt mit Todesfallrisikoschutz

Analog zu «Vorsorgesparen, ergänzt mit Todesfall- und Invaliditätsrisikoschutz», jedoch mit zwei Unterschieden:

- nur Todesfallrisikoschutz und kein Invaliditätsrisikoschutz,
- Versicherungssumme in doppelter Höhe des Sparziels möglich.

Beispiel für Todesfallrisikoschutz

(Versicherungssumme einfaches Sparziel)

Berechnungsgrundlage	
Mann, 40-jährig, gewünschtes Sparziel	CHF 150 000
Jahresbeitrag	CHF 4 595
davon Sparanteil im 1. Jahr	CHF 4 267
davon Prämie im 1. Jahr	CHF 328
Erlebensfall	
Kapitalleistung	Ihr Vorsorgeguthaben
Ereignisfall	
Kapitalleistung jederzeit	CHF 150 000

Für Ihre individuelle Berechnung von UBS Fiscalife:
www.ubs.com/fisca → Fiscalife Rechner.

So sparen Sie Steuern

- Der Jahresbeitrag (Sparteil und Versicherungsprämie) kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.
- Das Vorsorgekapital und die Erträge sind steuerfrei.
- Die Kapitalauszahlung wird separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Steuersatz besteuert.
- Die Differenz zum gesetzlich erlaubten Maximalbetrag kann in UBS Fisca einbezahlt und ebenfalls vom Einkommen abgezogen werden (maximale jährliche Steuerersparnis).

Für Ihre individuelle Berechnung der Steuerersparnis:
www.ubs.com/fisca → Rechner Steuerersparnis.

Ihr Wunsch nach einem Eigenheim

Der Erwerb von Wohneigentum ist mit langfristigen finanziellen Entscheiden verbunden. UBS Fiscalife bietet Ihnen diese Vorteile:

- Die Versicherungssumme kann verpfändet werden.
- Das Vorsorgeguthaben (bis 90%) kann am Eigenkapital angerechnet werden (Verpfändung anstatt Vorbezug).
- Der Jahresbeitrag (Sparteil und Prämie) kann bei der indirekten Amortisation angerechnet werden.
- Im Ereignisfall wird das Sparziel (Versicherungssumme) als Kapitalleistung ausbezahlt.

Flexibilität und Transparenz

- Anlagestrategie: Sie können die Anlagestrategie jederzeit ändern und zwischen den angebotenen UBS Vita-invest Anlagefonds wechseln.
- Der Sparteil und die Versicherungsprämien werden transparent ausgewiesen. Sie erhalten jährlich einen detaillierten Leistungsausweis.
- Kündigung: Sie können den Versicherungsschutz auf Ende eines Kalenderjahres ohne Kostenfolge kündigen und im Rahmen von UBS Fisca weitersparen.

UBS AG
Postfach
8098 Zürich

www.ubs.com/fisca

Was Sie sonst noch wissen müssen

- Das maximale Sparziel ist von Alter, Geschlecht und der jährlichen gesetzlichen Maximaleinlage abhängig.
- Zum Abschluss von UBS Fiscalife müssen Sie lediglich sechs Gesundheitsfragen beantworten.
- UBS Fiscalife endet bei Erreichen des AHV-Alters oder bei Erreichen des Sparziels.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Die Versicherung ist auf Ende eines Kalenderjahres kündbar.
- Im Ereignisfall erhalten Sie das Sparziel (Versicherungssumme) als Kapitalleistung ausbezahlt.
- Wahlweise Risikoabdeckung Todesfall/Invaliditätsfall.
- Jährliche Steuerersparnis, denn der Jahresbeitrag (Sparteil und Versicherungsprämie) kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.
- Die Depotführung sowie eine allfällige Änderung der Anlagestrategie sind kostenlos.
- Keine Abschluss- und Verwaltungskosten.

Die UBS Fisca Produktpalette

UBS offeriert Ihnen im Rahmen der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) ein umfassendes Angebot:

UBS Fiscakonto: Vorsorgen und Steuern sparen.

UBS Fiscadepot: Vorsorgen, Steuern sparen und anlegen.

UBS Fiscalife: Vorsorgen, Steuern sparen und absichern.

Welche Vorsorgekombination für Sie die richtige ist, besprechen Sie am besten mit uns – wir stehen Ihnen auf dem Weg in eine finanziell gesicherte Zukunft gerne zur Seite.

Haben Sie Fragen?

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

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.