

Fiscalife UBS.

Prévoyance, économies d'impôts et couverture d'assurance.

Souhaitez-vous combiner l'épargne-prévoyance fiscalement avantageuse du pilier 3a avec une assurance risque? La prévoyance vieillesse et risque revêt un aspect important, par exemple dans le cadre du financement d'un logement. C'est d'autant plus vrai quand le revenu principal est assuré par une seule personne.

Il convient de distinguer les risques suivants:

- décès
- invalidité

A cet effet, UBS vous propose une solution d'un seul tenant: Fiscalife UBS. C'est-à-dire une épargne-prévoyance fiscalement privilégiée assortie, au choix, d'une protection contre les risques de décès et d'invalidité ou de décès uniquement. Vous pouvez ainsi vous prémunir financièrement, vous-même ainsi que votre famille.

Probabilité de survenance du risque par millier de personnes exerçant une activité lucrative

Décès suite à un accident	1	Invalidité suite à un accident	10
Décès suite à une maladie	10	Invalidité suite à une maladie	40

Source: Zurich Suisse, actuariat vie 2008

Conclusion: l'invalidité consécutive à une maladie représente actuellement le risque le plus fréquent.

Fonctionnement de l'épargne-prévoyance complétée par une couverture du risque décès et invalidité

A la conclusion du contrat, vous déterminez l'**objectif d'épargne** que vous voulez atteindre à l'âge de la retraite AVS. Le montant de la somme d'assurance correspond à l'objectif d'épargne. Vous avez le choix entre dix objectifs d'épargne compris entre 25 000 et 250 000 francs, par tranches de 25 000 francs. Le montant du versement annuel est calculé sur cette base. Une part de la cotisation annuelle est utilisée comme prime d'assurance, **la part d'épargne étant investie dans des fonds de placement UBS Vitainvest**. Pour cela, vous disposez de quatre fonds de placement au choix.

Vous décidez de la stratégie de placement à poursuivre et des fonds de placement UBS Vitainvest dans lesquels il faut investir. Votre conseiller UBS vous renseignera volontiers sur la composition des fonds de placement UBS Vitainvest.

Exemple de couverture des risques décès et invalidité

Base de calcul	
Homme, 40 ans, objectif d'épargne souhaité	150 000 CHF
Cotisation annuelle	5 800 CHF
dont part d'épargne la première année	4 472 CHF
dont prime d'assurance la première année	1 328 CHF
En cas de vie	
Prestation en capital	Votre avoir de prévoyance
En cas de sinistre	
Prestation en capital à tout moment	150 000 CHF

Fonctionnement de l'épargne-prévoyance complétée par une couverture du risque décès

Elle fonctionne de façon analogue à l'épargne-prévoyance complétée par une couverture du risque décès et invalidité, mais avec deux différences:

- couverture du risque décès uniquement, sans le risque invalidité;
- somme assurée représentant le double de l'objectif d'épargne.

Exemple de couverture du risque décès

(somme d'assurance simple)

Base de calcul	
Homme, 40 ans, objectif d'épargne souhaité	150 000 CHF
Cotisation annuelle	4 595 CHF
dont part d'épargne la première année	4 267 CHF
dont prime d'assurance la première année	328 CHF
En cas de vie	
Prestation en capital	Votre avoir de prévoyance
En cas de sinistre	
Prestation en capital à tout moment	150 000 CHF

Pour vos calculs personnels de Fiscalife UBS, rendez-vous sur notre site: www.ubs.com/fisca → Calculateur Fiscalife.

Comment économiser des impôts avec Fiscalife UBS

- La cotisation annuelle (part d'épargne et prime d'assurance) est déductible du revenu imposable.
- Le capital de prévoyance et les revenus sont exonérés d'impôt.
- Le versement du capital est imposé séparément des autres revenus à un taux réduit.
- La différence par rapport aux montants maximaux légaux peut être versée sur un compte Fisca UBS et également déduite du revenu (économie d'impôts annuelle maximale).

Pour vos calculs personnels d'économie d'impôts, rendez-vous sur notre site: www.ubs.com/fisca → Calculateur économies d'impôts.

Votre souhait d'acquérir votre propre logement

L'achat d'un logement implique des décisions financières à long terme. Fiscalife UBS vous offre les avantages suivants:

- La somme d'assurance peut être mise en gage.
- L'avoir de prévoyance (jusqu'à 90%) peut être pris en compte dans vos fonds propres (mise en gage au lieu de versement anticipé).
- La cotisation annuelle (part d'épargne et prime) peut être prise en compte dans l'amortissement indirect.
- L'objectif d'épargne (somme d'assurance) est versé sous forme de prestation en capital en cas de sinistre.

Flexibilité et transparence

- Stratégie de placement: vous pouvez modifier la stratégie de placement à tout moment et changer de fonds de placement UBS Vitainvest dans le cadre de l'offre proposée.
- La part d'épargne et les primes d'assurance sont indiquées de manière claire. Vous recevez chaque année un certificat de prestations détaillé.
- Résiliation: vous pouvez résilier sans frais la couverture d'assurance pour la fin d'une année civile et continuer à épargner dans le cadre de Fisca UBS.

Ce que vous devez encore savoir

- L'objectif d'épargne maximal dépend de l'âge, du sexe et de l'apport annuel maximal fixé par la loi.
- Pour souscrire Fiscalife UBS, il vous suffit de répondre à six questions concernant votre état de santé.
- Fiscalife UBS prend fin à l'âge de la retraite AVS ou lorsque l'objectif d'épargne est atteint.

Vos avantages en bref

- Vous pouvez résilier l'assurance pour la fin d'une année civile.
- En cas de survenance du risque assuré, l'objectif d'épargne (somme d'assurance) vous est versé à titre de prestation en capital.
- Couverture du risque décès et invalidité au choix.
- Vous économisez des impôts année après année, car la cotisation annuelle (part d'épargne et prime d'assurance) est déductible du revenu imposable.
- La tenue du dépôt et le changement éventuel de la stratégie de placement sont gratuits.
- Aucuns frais de gestion, ni de conclusion.

La gamme de produits Fisca UBS

Dans le cadre de la prévoyance liée (pilier 3a), UBS vous propose une offre complète:

Compte Fisca UBS: prévoyance et économies d'impôts.

Dépôt Fisca UBS: prévoyance, économies d'impôts et placement.

Fiscalife UBS: prévoyance, économies d'impôts et couverture d'assurance.

Consultez-nous, afin que nous puissions déterminer ensemble quelle est pour vous la combinaison de prévoyance optimale. Nous sommes à vos côtés pour assurer votre avenir financier.

Avez-vous encore des questions?

Vous trouverez de plus amples informations à l'adresse www.ubs.com/fisca ou auprès de votre conseiller UBS.

UBS SA
Case postale
8098 Zurich

www.ubs.com/fisca

Cette publication a été établie à titre purement informatif et ne constitue en aucun cas une proposition, une offre ou une incitation. Sauf indication contraire, les chiffres et informations figurant dans la présente publication se rapportent à la situation au 1^{er} janvier 2009. Veuillez noter qu'UBS SA se réserve le droit de modifier ses prestations, ses produits et ses prix à tout moment et sans préavis. Certains produits et services font l'objet de restrictions juridiques et ne peuvent donc être offerts sans limitation au niveau international.