

# UBS Fiscakonto. Vorsorgen und Steuern sparen.

Möchten Sie mit der Säule 3a vorsorgen und Ihren Lebensgewohnheiten auch im Ruhestand treu bleiben? Gleichzeitig jährlich Steuern sparen? Und bereits heute von attraktiven Konditionen oder dem Vorbezug für den Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum profitieren? Dann empfehlen wir Ihnen das UBS Fiscakonto zum steuerbegünstigten Vorsorgesparen.

## Was Ihnen das UBS Fiscakonto bietet

Das UBS Fiscakonto richtet sich an alle Erwerbstätigen, die der AHV/IV-Beitragspflicht unterstellt sind.

- Mit dem UBS Fiscakonto profitieren Sie von einer Vorzugsverzinsung.
- Sie sparen ohne Zwang und bestimmen, wann und wie viel Sie auf Ihr UBS Fiscakonto einzahlen (im Rahmen der gesetzlichen Maximalbeträge).
- Dank dem jährlichen Kontoauszug haben Sie eine klare Übersicht.
- Die Kontoführung und der jährliche Kontoauszug sind kostenlos.

Der gesetzlich erlaubte Maximalbetrag, den Sie jährlich in die Säule 3a einzahlen dürfen, beträgt 6566 Franken für Sparer mit BVG-Pensionskasse und 20% des Erwerbseinkommens bis maximal 32 832 Franken für Sparer ohne BVG-Pensionskasse.

## So sparen Sie mit dem UBS Fiscakonto Steuern

- Der jährliche Einzahlungsbetrag kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Dadurch zahlen Sie weniger Einkommenssteuern.
- Das Vorsorgeguthaben ist von der Vermögenssteuer befreit.
- Die Zinserträge unterliegen nicht der Einkommens- und der Verrechnungssteuer.
- Bei der Auszahlung des Vorsorgeguthabens wird dieses separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Tarif besteuert.

## Beispiel der Steuerersparnis mit dem UBS Fiscakonto

Steuerbares Einkommen		Total Steuer*		Steuerersparnis für Sie
ohne Fisca	mit Fisca	ohne Fisca	mit Fisca	
CHF 80 000	CHF 73 434	CHF 11 744	CHF 10 089	CHF 1 655
CHF 100 000	CHF 93 434	CHF 17 012	CHF 15 209	CHF 1 803

Annahme für die Berechnung: Erwerbstätiger mit BVG-Pensionskasse, Einzahlung von 6566 Franken, männlich, verheiratet, Jahrgang 1974, ohne Kinder, wohnhaft in Olten SO, reformiert. Ehepartnerin reformiert.

\* Bund, Kanton, Gemeinde, Kirche (Steuersätze des Jahres 2008)

Für Ihre individuelle Berechnung: [www.ubs.com/fisca](http://www.ubs.com/fisca) → Rechner Steuerersparnis.

## Bezugsmöglichkeiten

Das Kapital ist bis 5 Jahre vor dem Erreichen des AHV-Alters auf dem UBS Fiscakonto gesetzlich gebunden. Sie können es aber in folgenden Fällen vorzeitig beziehen:

- für den Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum,
- zur Amortisation von Hypothekendarlehen auf selbst genutztem Wohneigentum,
- bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit,
- bei endgültigem Verlassen der Schweiz,
- für den Einkauf in eine Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule,
- bei Bezug einer ganzen Invaliditätsrente der Eidgenössischen Invalidenversicherung, wenn das Invaliditätsrisiko nicht versichert ist.

Teilbezüge sind bis 5 Jahre vor Erreichen des AHV-Alters für den Einkauf in eine Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule und zur Finanzierung von Wohneigentum (alle 5 Jahre) möglich.

## Vorsorgen und Wohneigentum

Der Vorbezug des UBS Fisca Guthabens zum Beispiel für den Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum oder zur Amortisation von Hypothekendarlehen macht das UBS Fiscakonto auch für jüngere Sparer äusserst interessant.

Weitere attraktive Möglichkeiten zur Finanzierung von Wohneigentum sind die Verpfändung des Vorsorgeguthabens sowie die Verwendung des jährlichen Einzahlungsbetrags zur indirekten Amortisation der Hypothekarschuld.

### Ihre Vorteile auf einen Blick

- Mit dem UBS Fiscakonto profitieren Sie von der Vorzugsverzinsung.
- Der jährliche Einzahlungsbetrag kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden und bringt Ihnen entsprechende Steuerersparnis.
- Sie sind flexibel und frei, denn Sie bestimmen den Zeitpunkt der Einzahlung und die Höhe Ihrer Spareinlage (im Rahmen der gesetzlichen Maximalbeträge).
- Keine Einzahlungsverpflichtung.
- Kostenlose Kontoführung.

### 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.

Welches Ihre optimale Ergänzung zum UBS Fiscakonto 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](http://www.ubs.com/fisca) oder fragen Sie Ihren UBS-Berater.

UBS AG  
Postfach  
8098 Zürich

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

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.