

# Compte Fisca UBS.

## Prévoyance et économies d'impôts.

Désirez-vous épargner dans le cadre du pilier 3a, afin de conserver à la retraite votre niveau de vie actuel, bénéficier par la même occasion d'avantages fiscaux et profiter dès à présent de conditions intéressantes ou demander un versement anticipé pour acquérir un logement destiné à votre usage personnel? Alors nous vous conseillons le compte Fisca UBS pour une épargne-prévoyance fiscalement privilégiée.

### Les avantages du compte Fisca UBS

Le compte Fisca UBS s'adresse à toutes les personnes exerçant une activité lucrative soumise à l'AVS/AI.

- Le compte Fisca UBS vous offre un taux d'intérêt préférentiel.
- Vous épargnez en toute liberté en décidant vous-même de la date et du montant des versements sur votre compte Fisca UBS (dans le cadre des montants maximaux légaux).
- Le relevé de compte annuel vous donne une vision claire et précise de votre situation.
- La tenue du compte et le relevé annuel sont gratuits.

L'apport annuel maximal légal dans le pilier 3a est fixé à 6566 francs pour les épargnants affiliés à une caisse de pension LPP et à 20% du revenu du travail, mais au maximum 32 832 francs pour les épargnants sans caisse de pension LPP.

### Comment économiser des impôts avec le compte Fisca UBS

- La mise de fonds annuelle peut être déduite du revenu imposable. Ainsi, vous payez moins d'impôt sur le revenu.
- L'avoir de prévoyance est exonéré de l'impôt sur la fortune.
- Le produit des intérêts est exonéré de l'impôt anticipé et de l'impôt sur le revenu.
- Lors du versement, l'avoir de prévoyance est imposé séparément des autres revenus à un taux réduit.

### Exemple d'économies d'impôts avec le compte Fisca UBS

Revenu imposable		Total des impôts*		Economie d'impôts pour vous
sans Fisca	avec Fisca	sans Fisca	avec Fisca	
80 000 CHF	73 434 CHF	15 630 CHF	13 401 CHF	2 229 CHF
100 000 CHF	93 434 CHF	22 513 CHF	20 195 CHF	2 318 CHF

Hypothèse pour le calcul: salarié affilié à une caisse de pension LPP, versement de 6566 francs, homme marié, né en 1974, sans enfant, domicilié à La Chaux-de-Fonds (NE), protestant. Conjointe également protestante.

\* Confédération, canton, commune, Eglise (taux d'imposition 2008).

Pour vos calculs personnels, rendez-vous sur notre site: [www.ubs.com/fisca](http://www.ubs.com/fisca) → Calculeur économies d'impôts.

### Possibilités de retrait

Le capital est bloqué sur le compte Fisca UBS, conformément aux dispositions légales, jusqu'à 5 ans avant l'âge de la retraite AVS. Vous avez toutefois la possibilité de retirer votre capital avant terme dans les cas suivants:

- pour le financement de la propriété du logement à usage propre;
- pour l'amortissement d'un prêt hypothécaire sur un logement à usage personnel;
- pour démarrer une activité lucrative indépendante;
- en cas de départ définitif de Suisse;
- en cas de rachat dans une institution de prévoyance du 2<sup>e</sup> pilier;
- si vous percevez une rente d'invalidité entière de l'AI, si le risque d'invalidité n'est pas assuré.

Les retraits partiels sont autorisés jusqu'à 5 ans avant l'âge de la retraite AVS en cas de rachat dans une institution de prévoyance du 2<sup>e</sup> pilier ou pour financer la propriété du logement (tous les 5 ans).

### Prévoyance et propriété du logement

Le retrait anticipé de l'avoir de prévoyance rend également le compte Fisca UBS particulièrement intéressant pour les jeunes épargnants qui désirent, par exemple, acquérir leur propre logement ou amortir un prêt hypothécaire.

Il existe également d'autres possibilités de financement intéressantes pour qui veut accéder à la propriété: la mise en gage de l'avoir de prévoyance ainsi que l'utilisation du versement annuel en vue de l'amortissement indirect de la dette hypothécaire.

### Vos avantages en bref

- Grâce au compte Fisca UBS, vous bénéficiez d'un taux d'intérêt préférentiel.
- Vous pouvez déduire votre mise de fonds annuelle de votre revenu imposable et réaliser ainsi des économies d'impôts.
- Vous restez flexible, car vous décidez de la date du versement et du montant de votre dépôt (dans le cadre des montants maximaux légaux).
- Aucune obligation de versement.
- Tenue de compte gratuite.

### 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](http://www.ubs.com/fisca) ou auprès de votre conseiller UBS.

UBS SA  
Case postale  
8098 Zurich

[www.ubs.com/fisca](http://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<sup>er</sup> 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.