

UBS Fiscadepot. Vorsorgen, Steuern sparen und anlegen.

Möchten Sie Ihre finanzielle Situation optimieren, um Ihren gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung zu erhalten? Jahr für Jahr Steuern sparen? Und gleichzeitig von langfristig höheren Ertragschancen von Wertschriften profitieren? Dann ist das steuerbegünstigte Vorsorgesparen in der Säule 3a mit dem UBS Fiscadepot genau das Richtige für Sie.

UBS Vitainvest Anlagefonds bilden eine Ergänzung zum UBS Fiscakonto und werden spesenfrei im UBS Fiscadepot für Sie aufbewahrt. Im Gegensatz zu den im Rahmen der Säule 3a üblichen Anlagelösungen unterliegen UBS Vitainvest Anlagefonds bei Erreichen des AHV-Alters keinem Verkaufszwang und ermöglichen den Übertrag ins persönliche UBS Wertschriftendepot.

Was Ihnen das UBS Fiscadepot bietet

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

- Sie profitieren von einer langfristig höheren Ertragschance, die Fondsanlagen gegenüber dem Kontosparen bieten.
- Kein Verkaufszwang von UBS Vitainvest Anlagefonds, zum Beispiel bei Erreichen des AHV-Alters. Dank der unbefristeten Haltedauer bleibt der Anlagehorizont offen.
- Im Rahmen der Säule 3a können Sie jederzeit UBS Vitainvest Anlagefonds spesenfrei kaufen oder verkaufen und Ihre Anlagestrategie ändern.
- Sie bezahlen keine Ausgabekommission.
- Dank dem jährlichen Vermögensausweis haben Sie eine klare Übersicht.
- Die Depotführung und der jährliche Vermögensausweis innerhalb der Säule 3a 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 Fiscadepot Steuern

- Der jährliche Einzahlungsbetrag auf das UBS Fiscakonto kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Dadurch zahlen Sie weniger Einkommenssteuern.
- Ihr Vorsorgeguthaben ist von der Vermögenssteuer befreit.

- Die Erträge unterliegen nicht der Einkommens- und der Verrechnungssteuer.
- Bei Fälligkeit wird das Vorsorgeguthaben separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Tarif besteuert.

Höhere Ertragschancen mit UBS Vitainvest Anlagefonds

Im Vergleich zur reinen Kontoanlage weisen die UBS Vitainvest Anlagefonds Kursschwankungen auf, die sich mit zunehmendem Aktien- und Fremdwährungsanteil vergrössern. Sie können von Kursgewinnen profitieren, müssen aber auch allfällige Kursverluste tragen können. Wir empfehlen Ihnen deshalb eine lange Anlagedauer.

Je nach persönlicher Anlagestrategie investieren Sie in eine oder mehrere der vier Fonds, die sich hauptsächlich in der Höhe des Aktienanteils unterscheiden.

Zusammensetzung der UBS Vitainvest Anlagefonds (Stand 31. Oktober 2008)

	UBS Vita- invest 12	UBS Vita- invest 25	UBS Vita- invest 40	UBS Vita- invest 50
Obligationen CHF	76%	61%	45%	40%
Obligationen Ausland	5%	7%	8%	8%
Aktien Schweiz	6%	14%	20%	25%
Aktien Ausland	6%	11%	20%	21%
Immobilien Schweiz	4%	4%	4%	4%
Immobilien Ausland	3%	3%	3%	2%

UBS (CH) Vitainvest 12, Valor 2 247 644

UBS (CH) Vitainvest 12 investiert eher zurückhaltend in Aktien und Fremdwährungen. Der Aktienanteil darf 17% nicht über- und 7% nicht unterschreiten. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen und Kursgewinnen bei einer möglichst gleichmässigen Kursentwicklung.

UBS (CH) Vitainvest 25, Valor 2 247 646

UBS (CH) Vitainvest 25 investiert vermehrt in Aktien und Fremdwährungen. Der Aktienanteil darf 30% nicht über- und 20% nicht unterschreiten. UBS (CH) Vitainvest 25 setzt durch Ausnutzen von Kursgewinnen stärker auf Kapitalwachstum als UBS (CH) Vitainvest 12. Damit sind höhere Kursschwankungen verbunden.

UBS (CH) Vitainvest 40, Valor 2 247 648

UBS (CH) Vitainvest 40 hat das Ziel, das Kurspotenzial der Märkte in stärkerem Masse auszuschöpfen. Der Aktienanteil darf 45% nicht über- und 35% nicht unterschreiten. Da die Kursschwankungen höher sind als bei UBS (CH) Vitainvest 25, empfehlen wir UBS (CH) Vitainvest 40 Investoren mit einem langfristigen Anlagehorizont.

UBS (CH) Vitainvest 50, Valor 2 247 650

UBS (CH) Vitainvest 50 schöpft die gesetzlichen Anlagemöglichkeiten voll aus. Der Aktienanteil darf 50% nicht über- und 40% nicht unterschreiten. UBS (CH) Vitainvest 50 eignet sich deshalb für den sehr langfristig orientierten Anleger, der starke Kursschwankungen akzeptieren kann.

Das Multi-Manager-Konzept

Im Rahmen des Multi-Manager-Konzeptes verwalten UBS Global Asset Management und weitere weltweit führende Vermögensverwaltungsinstitute Ihre UBS Vitainvest Anlagefonds. Daraus resultiert eine optimale Verteilung über mehrere Vermögensverwalter.

Aktuelle Information

Über die **Kursentwicklung** können Sie sich täglich informieren:

- im Wirtschaftsteil der wichtigsten Zeitungen,
- im Internet unter www.ubs.com/quotes → Anlagefonds → UBS Vorsorge.

Monatlich aktualisierte Angaben über die **Wertentwicklung** von UBS Vitainvest Anlagefonds finden Sie im Internet unter www.ubs.com/quotes → Anlagefonds → UBS Vorsorge sowie unter www.ubs.com/fundgate → Schweiz.

Anlegen mit dem Dauerauftrag

Wir empfehlen Ihnen aus folgenden Gründen, UBS Vitainvest Anlagefonds mittels Dauerauftrag zu erwerben:

- Mit einem Dauerauftrag definieren Sie einmal Ihre Anlageinstruktion.
- Ihre Einzahlungen auf das UBS Fiscakonto werden automatisch in die von Ihnen gewünschten UBS Vitainvest Anlagefonds investiert.
- Durch regelmässige Einzahlungen erzielen Sie einen Durchschnittspreis.

UBS AG
Postfach
8098 Zürich

www.ubs.com/fisca

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Mit UBS Vitainvest Anlagefonds können Sie von langfristig höheren Ertragschancen profitieren.
- Kein Verkaufszwang zum Beispiel bei Erreichen des AHV-Alters. UBS Vitainvest Anlagefonds können Sie kostenlos in Ihr persönliches UBS Wertschriftendepot übertragen lassen.
- Der Anlagehorizont ist offen und Sie bestimmen selbst, wann der ideale Zeitpunkt für einen Verkauf der Fondsanteile ist.
- Im Rahmen der Säule 3a können Sie jederzeit UBS Vitainvest Anlagefonds spesenfrei kaufen oder verkaufen und Sie bezahlen zudem keine Ausgabenkommission.
- Die Depotführung innerhalb der Säule 3a ist kostenlos.
- Sie sind flexibel und ungebunden, denn Sie bestimmen die Höhe Ihrer Einzahlungen sowie die Anlagestrategie.
- Der jährliche Einzahlungsbetrag auf das UBS Fiscakonto kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden und bringt Ihnen eine entsprechende Steuerersparnis.

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.