

Deposito Fisca UBS.

Previdenza, risparmio fiscale e investimento.

Desiderate migliorare la vostra situazione finanziaria al fine di mantenere il vostro consueto tenore di vita anche quando sarete in pensione? Desiderate risparmiare sulle imposte anno dopo anno e al contempo beneficiare delle maggiori opportunità di rendimento generate da investimenti in titoli? Allora il Deposito Fisca UBS è esattamente ciò che fa al caso vostro in quanto vi offre un risparmio previdenziale fiscalmente agevolato nel pilastro 3a.

I fondi d'investimento UBS Vitainvest rappresentano un complemento del Conto Fisca UBS e sono custoditi per voi nel Deposito Fisca UBS senza alcuna spesa. Contrariamente alle usuali soluzioni d'investimento offerte dal pilastro 3a, i fondi d'investimento UBS Vitainvest non sono soggetti, al raggiungimento dell'età AVS, ad alcun obbligo di vendita e possono essere trasferiti nel proprio Deposito titoli UBS.

L'offerta del Deposito Fisca UBS

Il Deposito Fisca UBS è ideato per tutti i lavoratori soggetti ai contributi AVS/AI.

- Potete usufruire delle opportunità di rendimento degli investimenti in fondi, superiori a lungo termine rispetto al risparmio in conto.
- Nessun obbligo di vendita dei fondi d'investimento UBS Vitainvest, ad esempio al raggiungimento dell'età AVS. Grazie al periodo di detenzione illimitato, l'orizzonte d'investimento rimane aperto.
- Nel quadro del pilastro 3a potete acquistare o vendere gratuitamente e in ogni momento i fondi d'investimento UBS Vitainvest e quindi modificare la vostra strategia d'investimento.
- Nessuna commissione d'emissione a vostro carico.
- Grazie agli estratti patrimoniali di fine anno avete un quadro chiaro della vostra situazione finanziaria.
- La tenuta del deposito e l'estratto patrimoniale annuo relativi al pilastro 3a sono gratuiti.

L'importo massimo che per legge può essere versato annualmente nel pilastro 3a ammonta a 6566 franchi per i risparmiatori con cassa pensione LPP e al 20% del reddito di lavoro (al massimo 32 832 franchi) per i risparmiatori senza cassa pensione LPP.

Il risparmio fiscale con il Deposito Fisca UBS

- Il versamento annuale sul Conto Fisca UBS può essere dedotto dal reddito imponibile. In pratica, versate meno imposte sul reddito.

- Il vostro avere di previdenza non è assoggettato all'imposta sul patrimonio.
- I redditi da interessi non sono soggetti né all'imposta sul reddito, né all'imposta preventiva.
- Alla decorrenza, il vostro avere di previdenza viene tassato a un'aliquota ridotta separatamente dal restante reddito.

Maggiori opportunità di rendimento con i fondi d'investimento UBS Vitainvest

Rispetto al semplice deposito in conto, i fondi d'investimento UBS Vitainvest sono soggetti a oscillazioni di corso proporzionali all'ammontare della quota azionaria e della quota in moneta estera. Potete beneficiare degli utili di corso, tenendo tuttavia in debito conto anche eventuali perdite. Per questo motivo consigliamo un periodo d'investimento a lunga scadenza.

In base alla vostra strategia d'investimento personale, potete optare per uno o più dei quattro fondi che si distinguono sostanzialmente per la diversa entità delle quote azionarie.

Composizione dei fondi d'investimento UBS Vitainvest (situazione al 31 ottobre 2008)

	UBS Vita- invest 12	UBS Vita- invest 25	UBS Vita- invest 40	UBS Vita- invest 50
Obbligazioni CHF	76%	61%	45%	40%
Obbligazioni estere	5%	7%	8%	8%
Azioni svizzere	6%	14%	20%	25%
Azioni estere	6%	11%	20%	21%
Immobili svizzera	4%	4%	4%	4%
Immobili estere	3%	3%	3%	2%

UBS (CH) Vitainvest 12, numero di valore 2 247 644

UBS (CH) Vitainvest 12 investe con prudenza in azioni e monete estere. La quota di azioni non deve superare il 17% e non può scendere al di sotto del 7%. L'obiettivo d'investimento è l'ottimizzazione del rendimento da interessi e utili di corso, limitando al massimo le oscillazioni di corso.

UBS (CH) Vitainvest 25, numero di valore 2 247 646

UBS (CH) Vitainvest 25 investe maggiormente in azioni e monete estere. La quota di azioni non deve superare il 30% e non può scendere al di sotto del 20%. Rispetto a UBS (CH) Vitainvest 12, UBS (CH) Vitainvest 25 punta maggiormente sulla crescita di capitale mediante la realizzazione di utili di corso ed è quindi soggetto a maggiori oscillazioni.

UBS (CH) Vitainvest 40, numero di valore 2 247 648

UBS (CH) Vitainvest 40 mira a sfruttare in misura più accentuata il potenziale di corso dei mercati. La quota di azioni non deve superare il 45% e non può scendere al di sotto del 35%. Poiché UBS (CH) Vitainvest 40 è esposto a maggiori oscillazioni di corso rispetto a UBS (CH) Vitainvest 25, lo raccomandiamo a investitori con un orizzonte temporale a lungo termine.

UBS (CH) Vitainvest 50, numero di valore 2 247 650

UBS (CH) Vitainvest 50 sfrutta appieno le possibilità d'investimento consentite dalla legge. La quota di azioni non deve superare il 50% e non può scendere al di sotto del 40%. UBS (CH) Vitainvest 50 è pertanto particolarmente adatto a investitori con un orizzonte temporale molto esteso e disposti a sostenere forti oscillazioni dei corsi.

Il concetto multi-manager

Nell'ambito del concetto multi-manager, la gestione dei vostri fondi d'investimento UBS Vitainvest è affidata a UBS Global Asset Management e ad altri istituti di gestione patrimoniale leader a livello mondiale, il che consente una distribuzione ottimale fra diversi gestori patrimoniali.

Informazione aggiornata

Per informarvi **sull'andamento dei corsi** potete consultare giornalmente:

- le pagine economiche dei principali quotidiani;
- Internet al sito www.ubs.com/quotes → Fondi d'investimento → Previdenza UBS.

Informazioni aggiornate mensilmente **sull'andamento del valore** dei fondi d'investimento UBS Vitainvest sono reperibili in Internet al sito www.ubs.com/quotes → Fondi d'investimento → Previdenza UBS, come pure al sito www.ubs.com/fundgate → Svizzera.

Investire con un ordine permanente

Per i seguenti motivi, vi consigliamo d'investire in fondi d'investimento UBS Vitainvest mediante un ordine permanente:

- con un ordine permanente potete definire una volta per tutte le vostre istruzioni di investimento;
- i versamenti sul Conto Fisca UBS vengono fatti confluire automaticamente nei fondi d'investimento UBS Vitainvest da voi richiesti;
- grazie a versamenti regolari ottenete un prezzo medio.

UBS SA
Casella postale
8098 Zurigo

www.ubs.com/fisca

I vantaggi a colpo d'occhio

- Grazie ai fondi d'investimento UBS Vitainvest beneficiate di maggiori opportunità di rendimento a lungo termine.
- Nessun obbligo di vendita, ad esempio al raggiungimento dell'età AVS. È possibile trasferire gratuitamente i fondi d'investimento UBS Vitainvest al vostro Deposito titoli UBS privato.
- L'orizzonte d'investimento non è limitato e decidete voi quando è il momento ideale per vendere le quote di fondi.
- Nel quadro del pilastro 3a potete acquistare e vendere gratuitamente in ogni momento i fondi d'investimento UBS Vitainvest, per di più senza pagare alcuna commissione d'emissione.
- La tenuta del deposito nell'ambito del pilastro 3a è gratuita.
- Godete della massima flessibilità e non avete alcun vincolo, in quanto stabilite voi stessi l'ammontare dei vostri versamenti nonché la strategia d'investimento.
- L'importo versato ogni anno nel Conto Fisca UBS può essere detratto dal reddito imponibile con un corrispondente risparmio fiscale.

Gamma di prodotti Fisca UBS

UBS presenta un'offerta completa nell'ambito della previdenza vincolata (pilastro 3a):

Conto Fisca UBS: previdenza e risparmio fiscale.

Deposito Fisca UBS: previdenza, risparmio fiscale e investimenti.

Fiscalife UBS: previdenza, risparmio fiscale e copertura.

Per individuare la combinazione previdenziale più adatta alle vostre esigenze, rivolgetevi a noi – saremo lieti di affiancarvi nel vostro percorso verso un futuro finanziario sicuro.

Avete altre domande?

Per ulteriori informazioni visitate il sito www.ubs.com/fisca o rivolgetevi al vostro consulente UBS.

Vi preghiamo di notare che questa pubblicazione ha finalità esclusivamente informative e non rappresenta in alcun modo un'offerta o un invito ad allestire una. Qualora non specificato diversamente, le informazioni riportate nel presente documento fanno riferimento unicamente alla situazione in data 1° gennaio 2009. UBS SA si riserva il diritto di modificare i propri servizi, prodotti e prezzi in ogni momento e senza preavviso. Alcuni prodotti e servizi sono soggetti a restrizioni legali e non possono quindi essere offerti incondizionatamente in tutto il mondo.