

# UBS Fiscadepot

Die Ansprüche an Teilvermögen der Fiscainvest Anlagestiftung der UBS AG wurden per 20. Januar 2006 in Anteile an UBS Vitainvest Funds umgetauscht.

## Kundennutzen

UBS Vitainvest Funds ermöglichen dem Anleger, das angesparte Vorsorgekapital in Wertschriften anzulegen. Die Fonds werden von der Eidgenössischen Bankenkommission (EBK) beaufsichtigt. Ihre Anlagepolitik hält sich an die Anlagebeschränkungen des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und der BVV2-Verordnung. Damit **genügen sie den gesetzlichen Vorgaben der Säule 3a**, die dem Anleger **steuerliche Vorteile** bietet. Wertschriften-sparen in der Säule 3a birgt überdies **langfristig höheres Ertragspotenzial** als ein Vorsorgesparkonto in der Säule 3a. UBS Vitainvest Funds bieten die Wahl aus vier Portefeuilles mit **unterschiedlichen Rendite-Risiko-Eigenschaften**.

UBS Vitainvest Funds bieten dem Anleger bei Erreichen des Pensionierungsalters **grosse Flexibilität**. Denn als Publikumsfonds müssen sie – im Gegensatz zu den meistens über eine Anlagestiftung bzw. über institutionelle Fonds offerierten Wertschriftenanlagen anderer Anbieter – nicht mehr verkauft werden, sondern können in das normale Wertschriftendepot transferiert werden. Der **Anleger bestimmt somit den Zeitpunkt des Verkaufs seiner Wertschriftenanlagen selbst**. So lassen sich Ausgabekommissionen für eventuelle Neuanlagen nach zwangsweiser Auflösung vermeiden.

## Produktspezialität

Die Fondsfamilie der UBS Vitainvest Funds bilden vier **global diversifizierte** Portefeuilles, die in **ausgesuchten festverzinslichen Wertschriften und Aktien** investieren. Sie unterscheiden sich durch **verschieden hohe Aktienanteile** (UBS Vitainvest 12: 7–17%, UBS Vitainvest 25: 20–30%, UBS Vitainvest 40: 35–45%, UBS Vitainvest 50: 40–50%) und weisen entsprechend andere Risiko-Ertrags-Profile auf.

Die Fonds sind als Funds of Funds konzipiert und werden **nach dem Multi-Manager-Ansatz verwaltet** – d.h. nebst UBS von mehreren anderen renommierten Asset Managern – um das Risiko nicht nur auf Anlageklassen- und Titelebene, sondern auch auf Asset-Manager- und Anlagestilebene zu diversifizieren.

## Ausgewählte Asset Manager

### Obligationen CHF In- und Ausland

- Pictet Asset Management
- UBS Global Asset Management

### Obligationen Fremdwährungen Global

- PIMCO
- Goldman Sachs Asset Management
- UBS Global Asset Management

### Aktien Schweiz

- Schroder & Co Bank AG
- IAM Independent Asset Management SA
- Deutsche Asset Management Schweiz AG
- UBS Global Asset Management

### Aktien Global

- Axa Rosenberg Investment Management Ltd.
- Investec Asset Management Ltd
- DSI International
- JP Morgan Asset Management

Das Anlageziel der UBS Vitainvest Funds besteht darin, bei einer gleichmässigen Wertentwicklung, die Erträge aus Zinsen und Kursgewinnen zu optimieren. Der Wert der Fonds kann aufgrund des Aktienengagements schwanken. Wegen der Anleihen im Portefeuille wird der Fondswert zudem durch Zinsänderungen beeinflusst. Dies erfordert die **entsprechende Risikobereitschaft und -fähigkeit von Anlegerseite**.

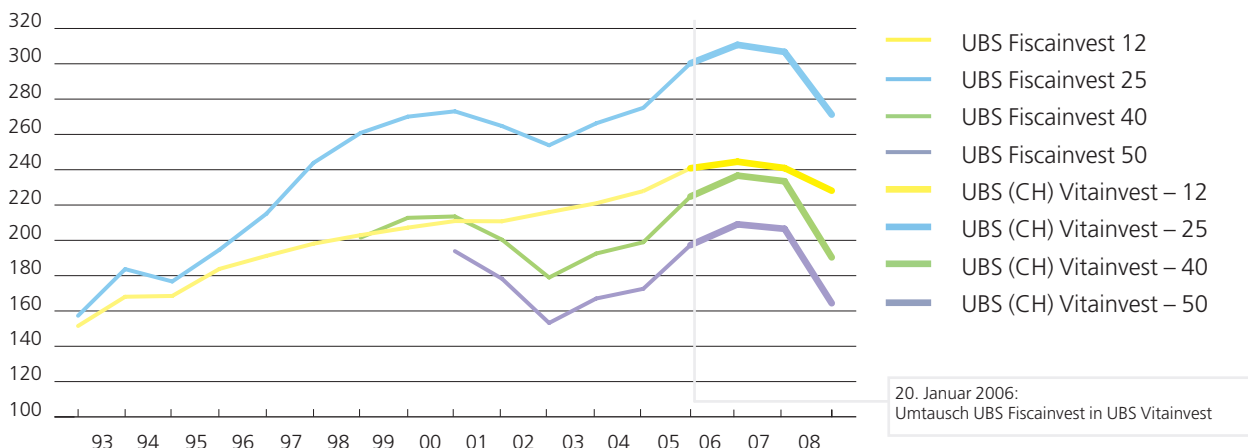
#### Angabe Kurspublikationen

Die Kurse von UBS (CH) Vitainvest werden täglich im Wirtschaftsteil der grössten Zeitungen bei den Kursen von UBS publiziert. Im Teletext sind die aktuellen Preise auf Seite 648 notiert. Im Internet finden Sie täglich die Preise des Fonds unter: [quotes.ubs.com/quotes](http://quotes.ubs.com/quotes)

## Performance per Ende April 2009

Mit dem Umtausch der Ansprüche an Teilvermögen der Fiscainvest Anlagestiftung der UBS AG in Anteile an UBS Vitainvest Funds per 20. Januar 2006 wurden die zugehörigen Wertentwicklungen miteinander verknüpft.

### Wertentwicklung (in CHF)



Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus.

### Wertveränderung pro Periode

	Fiscakonto	Aktienanteil 12% <sup>1</sup>	Aktienanteil 25%	Aktienanteil 40%	Aktienanteil 50%
1994	+4,7%	+0,3%	-3,8%		
1995	+4,9%	+9,1%	+10,2%		
1996	+3,7%	+4,0%	+10,5%		
1997	+3,2%	+3,6%	+13,4%		
1998	+2,8%	+2,5%	+7,0%	+0,8%	
1999	+2,5%	+2,1%	+3,5%	+5,6%	
2000	+2,7%	+1,8%	+1,1%	+0,4%	-3,1%
2001	+2,9%	-0,1%	-3,1%	-6,2%	-8,1%
2002	+2,4%	+2,5%	-4,1%	-10,7%	-14,1%
2003	+1,6%	+2,3%	+4,9%	+7,6%	+9,0%
2004	+1,5%	+3,1%	+3,3%	+3,3%	+3,3%
2005	+1,4%	+5,7%	+9,2%	+13,0%	+14,3%
2006	+1,4%	+1,5%	+3,5%	+5,3%	+6,0%
2007	+1,7%	-1,5%	-1,3%	-1,3%	-1,2%
2008	+2,2%	-5,3%	-11,6%	-18,5%	-20,4%
YTD	+1,3%	+4,0%	+5,4%	+6,8%	+7,6%
Letzte 3 Jahre p.a.	+2,0%	+0,1%	-1,3%	-3,2%	-3,5%
Letzte 5 Jahre p.a.	+1,7%	+1,4%	+1,4%	+1,0%	+1,0%
Letzte 10 Jahre p.a.	+2,0%	+1,5%	+0,9%	+0,0%	
Seit Lancierung p.a. <sup>2</sup>	+3,7%	+3,7%	+4,6%	+0,1%	-1,4%

<sup>1</sup>bis 31. Juli 1998 ohne Aktien und Fremdwährungen

<sup>2</sup>UBS Fiscainvest 12: 31/12/1985; UBS Fiscainvest 25: 31/12/1985; UBS Fiscainvest 40: 31/07/1998; UBS Fiscainvest 50: 31/08/2000

**Für Marketing- und Informationszwecke von UBS.** UBS Fonds nach Schweizer Recht. Prospekte und vereinfachte Prospekte, die Statuten bzw. Vertragsbedingungen sowie die Jahres- und Halbjahresberichte der UBS Fonds können kostenlos bei UBS AG, Postfach, CH-4002 Basel bzw. bei UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel angefordert werden. Investitionen in ein Produkt sollten nur nach gründlichem Studium des aktuellen Prospekts erfolgen. Anteile der erwähnten UBS Fonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die genannten Informationen sind weder als Angebot noch als Aufforderung zum Kauf bzw. Verkauf irgendwelcher Wertpapiere oder verwandter Finanzinstrumente zu verstehen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus. Sollte die Währung eines Finanzprodukts oder einer Finanzdienstleistung nicht mit Ihrer Referenzwährung übereinstimmen, kann sich die Rendite aufgrund der Währungsschwankungen erhöhen oder verringern. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers.