

News 2. Semester 2018

Information an die Vorsorgenehmer der **Freizügigkeitsstiftung der UBS AG**



Sehr geehrte Vorsorgenehmer

Im Gegensatz zu einer Pensionskasse bestimmen Sie bei der Freizügigkeitsstiftung Ihre Anlagestrategie selber. Auf dem Freizügigkeitskonto wird Ihr Guthaben gegenwärtig zu 0,05% verzinst. Beabsichtigen Sie, Ihr Freizügigkeitsguthaben längerfristig bei unserer Stiftung zu halten, kann es abhängig von Ihrer persönlichen Risikofähigkeit sinnvoll sein, Ihr Freizügigkeitsguthaben teilweise oder ganz in diversifizierte Anlagefonds zu investieren. Um alle Bedürfnisse optimal abzudecken hat die Stiftung am 15. November 2018 das von UBS lancierte Anlageprodukt Vitainvest 100 World für Vorsorgenehmer mit einer hohen Risikotoleranz in das Produktangebot aufgenommen. Mehr zu diesem Produkt erfahren Sie in diesem Newsletter.

Wussten Sie, dass die Freizügigkeitsstiftung der UBS AG jährlich mehr als 11 000 Überweisungen an Pensionskassen macht? Worauf Sie achten sollten erfahren Sie hier.

Ende Januar 2019 erhalten Sie Ihren jährlichen Vermögensauszug. Wir haben festgestellt, dass in diesem Zusammenhang oft Fragen zum Verwendungszweck der Gelder gestellt werden. Um diese Fragen bestmöglichst zu beantworten, werden wir Ihnen erstmalig auf einem Beiblatt zum Kontoauszug die Antworten zu den meist gestellten Fragen rund um Ihr Freizügigkeitskonto aufzeigen.

Wir wünschen Ihnen eine spannende Lektüre und einen guten Rutsch ins neue Jahr.



Bernhard Buchs
Präsident des Stiftungsrats



Emmanuel Ullmann
Geschäftsführer

Stresstests: was negative Börsenentwicklungen bedeuten können

Bei der Wahl einer Anlagelösung ist die persönliche Risikobereitschaft aber auch der Anlagehorizont sehr entscheidend. Fürs Vorsorgesparen, bei dem oftmals mit einem sehr langfristigen Anlagehorizont investiert wird, sind Aktien grundsätzlich hinsichtlich der höheren Renditemöglichkeiten geeignet. Marktschwankungen, verbunden mit möglichen Kurseinbrüchen an den Aktienmärkten, können dadurch über die Zeit wieder aufgefangen werden.

Um Ihnen das zu veranschaulichen, haben wir anhand von zwei extremen Marktereignissen rückwirkende Stresstests auf ausgewählte Vitainvest Anlagefonds durchgeführt.

Lesebeispiel: Mit einer Investition in Vitainvest 50 World hätte man während der Finanzkrise einen Rückschlag von 28,7% hinnehmen müssen. Es brauchte insgesamt 1221 Tage um diese negative Kursschwankungen wieder auszugleichen. Die Werte für die Anlagefonds Vita 75 World und Vita 100 World basieren auf simulierten Berechnungen.

Wie hoch ist Ihre Risikofähigkeit?

Vor Ihrem ersten Wertschriftenkauf werden Sie eingeladen, das Formular «Risikofähigkeitsbeurteilung» auszufüllen. In einer Selbsteinschätzung geben Sie darin Auskunft über Ihren Anlagehorizont, Ihr Anlagewissen, Ihr Anlageziel sowie über den Kapitalanteil, welchen Sie von Ihrem gesamten Vorsorgevermögen anlegen möchten.

Mittels Punktesystem bestimmen Sie so Ihr Risikoprofil. Es soll Ihnen eine Orientierung geben, welche Vitainvest Anlagefonds Sie abgestimmt auf Ihr Risikoprofil kaufen können.

Wir empfehlen Ihnen, sich regelmässig Gedanken zu Ihrem Risikoprofil zu machen.

	Von		Vita – 25 World		Vita – 50 World		Vita – 75 World		Vita – 100 World	
			Maximaler Verlust	Erholungszeit	Maximaler Verlust	Erholungszeit	Maximaler Verlust	Erholungszeit	Maximaler Verlust	Erholungszeit
Finanzkrise	11.10.07	09.03.09	-14,2%	9.3.09- 24.12.09 290 Tage	-28,7%	9.3.09- 19.07.12 1221 Tage	-44,8%	9.3.09- 07.05.09 1520 Tage	-53,7%	9.3.09- 08.01.14 1766 Tage
SNB-Aufhebung EUR Mindestkurs	13.01.15	18.01.15	-3,6%	18.01.15- 24.02.15 37 Tage	-5,3%	18.01.15- 19.02.15 32 Tage	-6,2%	18.01.13- 13.02.15 26 Tage	-6,8%	18.01.15- 13.02.15 26 Tage

Der neue Anlagefonds Vitainvest 100 World

Die Freizügigkeitsstiftung bietet Ihnen neu die Möglichkeit an, in den kürzlich lancierten UBS (CH) Vitainvest 100 World zu investieren.

Dieser Anlagefonds weist einen international diversifizierten Aktienanteil mit einem Zielwert von 95% und einer Liquidität mit einem Zielwert von 5% auf. Dadurch bietet die Stiftung von der Kontolösung über die Vitainvest 25,50 und 75 bis zum neuen Vitainvest 100 World für jeden Anlagehorizont und für jedes Risikoprofil eine geeignete Anlagelösung an.

Die Performance der UBS Vitainvest Anlagefonds

Strategie	YTD	2017	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	Seit Lancierung p.a.	Lancierung
25 World	-1,42%	4,76%	2,39%	2,79%	1,82%	20. Januar 2006
50 World	-0,66%	8,34%	4,52%	4,27%	2,47%	20. Januar 2006
75 World	+0,50%	13,71%	n.a.	n.a.	5,61%	5. November 2015
100 World	n.a.					15. November 2018
25 Swiss	-1,70%	4,64%	1,24%	2,44%	3,08%	25. Mai 2010
50 Swiss	-1,47%	8,38%	2,83%	3,57%	4,49%	25. Mai 2010
75 Swiss	-0,75%	14,01%	n.a.	n.a.	3,86%	5. November 2015
Kontolösung	0,05%	0,13%	0,14%	0,24%		

Quelle: UBS Global Asset Management.

Performance nach Abzug von Gebühren. Diese Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

Neue Arbeitsstelle — was geschieht mit meinem Freizügigkeitskonto?

Das Freizügigkeitskonto ist vom Gesetzgeber zum Erhalt des Vorsorgeschutzes konzipiert worden, also als Parkplatz, wenn man gerade nicht bei einer Pensionskasse versichert ist. Entsprechend sieht das Gesetz vor, dass das Freizügigkeitsguthaben zur Pensionskasse Ihres neuen Arbeitgebers überwiesen werden soll, sobald Sie eine neue Anstellung haben. Dies geschieht in der Regel nicht automatisch. Vielmehr müssen Sie uns mitteilen, dass Sie bei einer neuen Pensionskasse versichert sind.

Dazu reichen Sie uns mit dem Überweisungsantrag den Nachweis der Versicherung (z.B. das Willkommenschreiben Ihrer Pensionskasse) und einen Einzahlungsschein ein.

Tipp: Sollte Ihr Freizügigkeitsguthaben höher sein als der maximale Einkaufsbetrag bei Ihrer neuen Pensionskasse, so können Sie auch eine **Teilüberweisung** veranlassen und den restlichen Betrag auf Ihrem Freizügigkeitskonto oder – depot belassen. In diesem Fall brauchen wir eine Einkaufsbestätigung oder den aktuellen Vorsorgeausweis Ihrer Pensionskasse.



Weitere Informationen

- Bestellen Sie unser 1x1 der Vorsorge kostenlos.
- Wollen Sie über die **Neuigkeiten in der Vorsorgewelt** informiert bleiben? Die UBS **Vorsorgenews** geben Ihnen interessante Einblicke
- Haben Sie Fragen zur Wohneigentumsförderung, zur Pensionierung oder zu einem Einkauf? Die UBS **Vorsorge-Factsheets** geben Ihnen in kompakter Form die nützlichen Informationen.

Diese Publikation dient ausschliesslich zu Ihrer Information. Bitte beachten Sie, dass UBS 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. Die vollständige oder teilweise Reproduktion ohne Erlaubnis von UBS ist untersagt.

Weitere Informationen
Tel. +41-61-226 75 75
www.ubs.com/fz