

Die Zukunft sichern

Der unkomplizierte Weg zu einem finanziell sorgenfreien Ruhestand – das **UBS Fiscakonto**

Das UBS Fiscakonto ist die einfache Lösung in der Säule 3a für Ihre finanzielle Zukunftssicherung – Sie erhalten Ihren Lebensstandard, sparen Steuern und können Ihr Guthaben neben anderem auch für den Erwerb von Wohneigentum nutzen.

So funktioniert das UBS Fiscakonto

Das UBS Fiscakonto richtet sich an alle Erwerbstätigen, die der AHV/IV-Beitragspflicht unterstellt sind. Sie sparen damit ohne Zwang für Ihre persönliche Vorsorge und erhalten einen Vorzugszinssatz. Die Kontoführung und der übersichtliche jährliche Kontoauszug sind kostenlos.

Sie bestimmen, wann und wie viel Sie auf Ihr UBS Fiscakonto einzahlen. Jedoch wurden im Rahmen der Säule 3a Maximalbeträge definiert, die jährlich eingezahlt werden dürfen. Für Sparer mit Pensionskasse sind gesetzlich maximal 6826 Franken erlaubt. Sparer ohne Pensionskasse dürfen jährlich höchstens 20 Prozent des Nettoerwerbseinkommens (bis maximal 34 128 Franken) einzahlen.

Steuern sparen

Mit dem UBS Fiscakonto sparen Sie Steuern. Der jährliche Einzahlungsbetrag kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden, und das Vorsorgeguthaben ist von der Vermögenssteuer befreit. Ausserdem sind die Zinserträge steuerfrei. Wenn Sie sich Ihr Vorsorgeguthaben auszahlen lassen, wird es separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Tarif besteuert.

Beispiel der Steuerersparnis mit dem UBS Fiscakonto

Steuerbares Einkommen	Total Steuer ¹		Steuerersparnis für Sie
	Ohne Fisca	Mit Fisca	
CHF 80 000	CHF 73 174	CHF 11 969	CHF 10 216
CHF 100 000	CHF 93 174	CHF 17 293	CHF 15 394

Annahme für die Berechnung: Erwerbstätiger mit Pensionskasse, Einzahlung von 6826 Franken, männlich, verheiratet, Jahrgang 1974, ohne Kinder, wohnhaft in Olten (SO), reformiert. Ehepartnerin reformiert.

¹ Bund, Kanton, Gemeinde, Kirche (Steuersätze des Jahres 2018).

Berechnen Sie Ihre Steuerersparnis unter:
ubs.com/fisca ► Ihre Vorsorge berechnen

Wohneigentum finanzieren

Setzen Sie Ihr UBS Fiscakonto für die Finanzierung von Wohneigentum ein. Wenn Sie selbstgenutztes Wohneigentum erwerben oder Hypothekendarlehen zurückzahlen wollen, können Sie Ihr Guthaben vorbeziehen. Für den Erwerb von Wohneigentum ist auch eine Verpfändung möglich.

Der jährliche Einzahlungsbetrag kann ausserdem zur indirekten Amortisation der Hypothekarschuld verwendet werden. Damit wird das UBS Fiscakonto auch für jüngere Sparer interessant.

Bezugsmöglichkeiten

Das Kapital auf dem UBS Fiscakonto ist bis fünf Jahre vor dem Erreichen des AHV-Alters gesetzlich gebunden. Sie können es aber vorzeitig beziehen,

- wenn Sie selbstgenutztes Wohneigentum finanzieren wollen;
- wenn Sie Ihr Hypothekendarlehen zurückzahlen wollen;
- wenn Sie sich beruflich selbständig machen wollen;
- wenn Sie die Schweiz endgültig verlassen;
- wenn Sie sich in eine Pensionskasse einkaufen;
- wenn Sie eine ganze Rente der Eidgenössischen Invalidenversicherung beziehen.

Auch Teilbezüge sind bis fünf Jahre vor dem Erreichen des AHV-Alters möglich: für den Einkauf in eine Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule und zur Finanzierung von Wohneigentum (alle fünf Jahre).

Das Wichtigste

- Vorsorgekonto der Säule 3a mit Vorzugszinssatz
- Zeitpunkt und Höhe der Spareinlage kann selber bestimmt werden
- Steuern sparen
- Mit Guthaben Wohneigentum finanzieren
- Keine Einzahlungsverpflichtung
- Kostenlose Kontoführung

UBS Switzerland AG
Postfach
8098 Zürich

Für alle Ihre Fragen

 ubs.com/fisca

 ubs.com/vorsorge

 UBS Service Line Privatkunden 0848 848 052

 Geschäftsstelle finden ubs.com/standorte

Diese Publikation dient nur zur Information. Sie ist weder als Empfehlung, Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung noch als Rechts- oder Steuerberatung zu verstehen. Sie sollten sich professionell beraten lassen, bevor Sie eine Entscheidung treffen. UBS behält sich das Recht vor, Dienstleistungen, Produkte und Preise jederzeit ohne Vorankündigung zu ändern. Einzelne Dienstleistungen und Produkte unterliegen rechtlichen Restriktionen. Sie können deshalb nicht uneingeschränkt weltweit angeboten werden. Die vollständige oder teilweise Reproduktion ohne ausdrückliche Erlaubnis von UBS ist untersagt.

© UBS 2019. Das Schlüsselssymbol und UBS gehören zu den geschützten Marken von UBS. Alle Rechte vorbehalten. Januar 2019. 84491D