

# Vorsorge mit Mehrwert

Das **UBS Fiscadepot** als Basis für langfristig höhere Ertragschancen

**Mit dem UBS Fiscadepot geniessen Sie eine Reihe von Vorteilen wie kostenlose Depotführung oder spesenfreier Kauf und Verkauf von Anlagefonds. Zudem können Sie Ihre Fondsanteile nach der Pensionierung kostenlos in Ihr persönliches UBS-Wertschriftendepot übernehmen.**

## So funktioniert UBS Fiscadepot

Das UBS Fiscadepot richtet sich an alle Erwerbstätigen, die der AHV/IV-Beitragspflicht unterstellt sind. Im UBS Fiscadepot werden die UBS Vitainvest Anlagefonds spesenfrei aufbewahrt. Sie sind eine Ergänzung zum UBS Fiscakonto. Das Vorsorge-sparen mit Fondsanlagen bietet gegenüber dem Kontosparen langfristig höhere Ertragschancen.

Viele Anlagelösungen der Säule 3a müssen verkauft werden, sobald Sie das AHV-Alter erreichen. Die UBS Vitainvest Anlagefonds hingegen können Sie bei der Pensionierung in Ihr persönliches UBS Wertschriftendepot übernehmen. So bleibt der Anlagehorizont offen.

Im Rahmen der Säule 3a wurden 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.

Die Depotführung und der detaillierte jährliche Vermögensausweis sind kostenlos. Ausserdem sind Kauf und Verkauf der Fondsanteile spesen- und kommissionsfrei.

## Anlagen

Sie investieren in UBS Vitainvest Anlagefonds. Diese weisen im Vergleich zu einer Kontoanlage Kursschwankungen auf. Je höher der Aktien- und Fremdwährungsanteil am Fonds ist, desto grösser sind die Kursschwankungen. So können Sie Kursgewinne erzielen, müssen aber auch allfällige Kursverluste tragen können. Wir empfehlen Ihnen deshalb eine lange Anlagedauer.

Die UBS Vitainvest Anlagefonds profitieren von einem ausge-reiften Multi-Manager-Konzept. Das UBS Asset Management teilt sich die Verwaltung mit anderen, weltweit führenden Ver-mögensverwaltern.

Das UBS Fiscadepot richtet sich nach Ihrer Anlagestrategie. Sie können in einen oder mehrere der sieben UBS Vitainvest Anlagefonds investieren. Untenstehende Tabelle zeigt, worin sich die Fonds unterscheiden.

## Zielzusammensetzung der UBS Vitainvest Anlagefonds (Stand Januar 2019)

	Cash	Anleihen CHF	Anleihen Fremdwährung	Anleihen	Aktien Schweiz	Aktien global	Aktien	Immobi-lien Schweiz	Immobi-lien global	Immobilien
<b>UBS Vitainvest 25 World</b>	0%	32%	33%	65%	5%	20%	25%	7%	3%	10%
<b>UBS Vitainvest 25 Swiss</b>	0%	58%	7%	65%	20%	5%	25%	10%	0%	10%
<b>UBS Vitainvest 50 World</b>	0%	19%	21%	40%	10%	40%	50%	7%	3%	10%
<b>UBS Vitainvest 50 Swiss</b>	0%	33%	7%	40%	40%	10%	50%	10%	0%	10%
<b>UBS Vitainvest 75 World</b>	0%	7%	8%	15%	15%	60%	75%	7%	3%	10%
<b>UBS Vitainvest 75 Swiss</b>	0%	12%	3%	15%	60%	15%	75%	10%	0%	10%
<b>UBS Vitainvest 100 World</b>	5%	0%	0%	0%	19%	76%	95%	0%	0%	0%

### UBS Vitainvest 25 World und Swiss

Diese beiden Fonds investieren zurückhaltend in Aktien. Der langfristig durchschnittliche Aktienanteil liegt bei 25%. Ziel ist die Optimierung von Kapitalgewinnen und Zinserträgen. Damit sind höhere Kursschwankungen verbunden.

### UBS Vitainvest 50 World und Swiss

Diese beiden Fonds weisen einen langfristig durchschnittlichen Aktienanteil von 50% auf. Sie bieten hohe Ertragschancen, aber auch grosse Kursschwankungen. Damit eignen sie sich für sehr langfristig orientierte Anleger, die starke Kursschwankungen akzeptieren können.

### UBS Vitainvest 75 World und Swiss

Der langfristig durchschnittliche Aktienanteil von 75 Prozent in diesen beiden Fonds ist, gestützt auf Art. 50 Abs. 4 BVV 2, höher als bei den vorgenannten Vorsorgefonds. Dementsprechend ist auch der Anleihenanteil deutlich tiefer. Diese zwei Vitainvest Fonds bieten hohe Ertragschancen, was jedoch mit einem höheren Risiko bzw. höheren Wertschwankungen verbunden ist. Sie eignen sich für Anleger mit entsprechender Risikobereitschaft und einem sehr langen Anlagehorizont.

### UBS Vitainvest 100 World

Der langfristig durchschnittliche Aktienanteil von 95 Prozent in diesem Fonds ist, gestützt auf Art. 50 Abs. 4 BVV 2, höher als bei den übrigen Vorsorgefonds. Strategisch hält der Fonds weder Anleihen noch Immobilien. Innerhalb der Vitainvest Fonds Familie bietet er die höchste Ertragschance. Allerdings ist dies mit einem höheren Risiko bzw. höheren Wertschwankungen verbunden. Der Fonds eignet sich daher nur für Anleger mit entsprechender hoher Risikobereitschaft und einem sehr langen Anlagehorizont.

Die UBS Vitainvest Anlagefonds erwerben Sie am einfachsten mittels Dauerauftrag. So werden Ihre Einzahlungen automatisch und regelmässig in den gewünschten Fonds investiert und Sie erzielen einen Durchschnittspreis.

Informationen über die Wertentwicklung der UBS Vitainvest Anlagefonds finden Sie unter:

**ubs.com/fundgate** → Schweiz

UBS Switzerland AG  
Postfach  
8098 Zürich

### Steuern sparen





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

#### Das Wichtigste

- Fondssparlösung für die Vorsorge der Säule 3a
- Höhere Ertragschancen dank UBS Vitainvest Anlagefonds
- Kein Verkaufszwang bei Pensionierung
- Anlagestrategie und Höhe der Einzahlungen frei wählbar
- Keine Kommissionen und kostenlose Depotführung
- Steuern sparen

---

#### Für alle Ihre Fragen

-  [ubs.com/fisca](https://ubs.com/fisca)
-  [ubs.com/vorsorge](https://ubs.com/vorsorge)
-  UBS Service Line Privatkunden 0848 848 052
-  Geschäftsstelle finden [ubs.com/standorte](https://ubs.com/standorte)