

Die Pension geniessen

Damit Sie sich so richtig auf Ihre Pensionierung freuen können:
UBS Freie Vorsorge 3b

Mit der freien Vorsorge der Säule 3b sichern Sie sich einen komfortablen Ruhestand und erfüllen sich individuelle Wünsche wie die Finanzierung eines Eigenheims. Zudem können Sie Ihre Spareinlagen jederzeit Ihrer aktuellen Lebenssituation anpassen.

So funktionieren UBS Konto und UBS Depot Freie Vorsorge 3b

Die Sparmöglichkeiten im Rahmen der Säule 3a sind begrenzt. Sparer mit Pensionskasse können jährlich maximal 6768 Franken mit UBS Fisca sparen. Sparer ohne Pensionskasse dürfen 20 Prozent des Nettoerwerbseinkommens einzahlen (höchstens 33 840 Franken).

Wenn Sie zusätzlich über freie Mittel verfügen, können Sie diese in der Säule 3b anlegen. In die Freie Vorsorge 3b dürfen Sie maximal das Doppelte des Betrags investieren, den Sie in UBS Fisca einzahlen. Diese Einzahlungen sind nicht steuerprivilegiert und müssen im gleichen Kalenderjahr erfolgen.

Den Sparbetrag der Säule 3b können Sie aber erhöhen. Übertragen Sie dazu Ihr gesamtes Vorsorgeguthaben einer anderen Einrichtung der Säule 3a auf Ihr UBS Fisca-Konto. So dürfen Sie im gleichen Kalenderjahr das Zweifache dieses Betrags in Ihre Freie Vorsorge 3b einzahlen.

UBS bietet zwei Möglichkeiten, mit der Freien Vorsorge 3b zu sparen. In beiden Fällen stehen die Vorsorge, das gezielte Sparen und die langfristige Anlage im Zentrum.

UBS Konto Freie Vorsorge 3b

Das UBS Konto Freie Vorsorge 3b ist ein kostenloses Konto für Ihre langfristigen Sparpläne im Rahmen der Säule 3b. Sie erhalten darauf den jeweils aktuellen Zinssatz des UBS Fisca-Kontos. Mit dem jährlichen Kontoauszug haben Sie die Übersicht über Ihr Sparguthaben.

UBS Depot Freie Vorsorge 3b

Das Guthaben des UBS Kontos Freie Vorsorge 3b können Sie in ausgewählte UBS Fonds investieren. Diese werden in Ihrem UBS Depot Freie Vorsorge 3b gebührenfrei und ohne Kommission verwahrt. So können Sie von Kursgewinnen profitieren, müssen aber auch mögliche Kursverluste tragen können. Die jährliche Ausschüttung wird automatisch wieder in dieselben UBS Fonds investiert.

Sparer mit Pensionskasse

Einzahlung in UBS Fisca	CHF	5 500 ¹
max. Einzahlung in UBS Freie Vorsorge 3b	CHF	11 000

Sparer ohne Pensionskasse

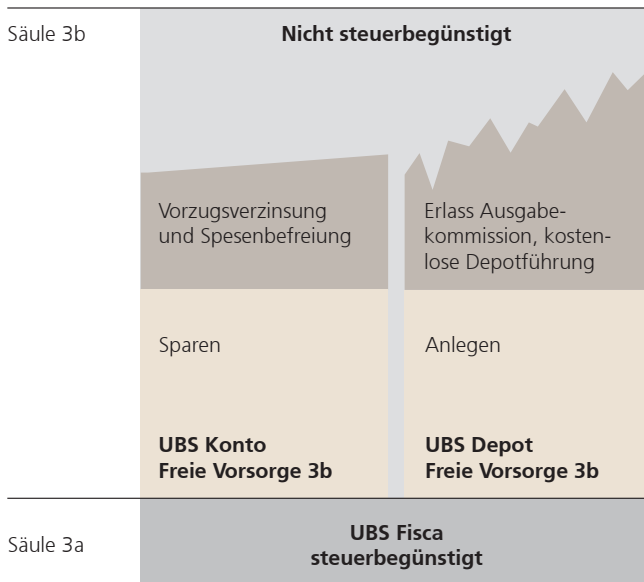
Einzahlung in UBS Fisca	CHF	25 000 ¹
max. Einzahlung in UBS Freie Vorsorge 3b	CHF	50 000

Übertrag aus einer anderen Einrichtung der Säule 3a

Einzahlung in UBS Fisca	CHF	80 000
max. Einzahlung in UBS Freie Vorsorge 3b	CHF	160 000

¹ Der gesetzliche Maximalbetrag liegt bei 6768 Franken pro Jahr.

² Der gesetzliche Maximalbetrag liegt bei 20 Prozent des Nettoerwerbseinkommens, bis max. 33 840 Franken pro Jahr.



Steuern

Die Freie Vorsorge der Säule 3b unterliegt den normalen Steuerbestimmungen. Die jährlichen Einzahlungen können nicht vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Auch allfällige Erträge sowie das Guthaben sind steuerpflichtig.

Wenn Sie aus ausserordentlichen Gründen Guthaben beziehen, das nicht in UBS Fonds investiert war, können Sie die Einkommenssteuer auf den Zinserträgen nicht zurückverlangen.

Bezugsmöglichkeiten

Wenn Sie Ihr Guthaben beziehen möchten, wird zwischen ordentlichem und ausserordentlichem Bezug unterschieden.

Ordentlicher Bezug

Auf ordentlichem Weg können Sie Ihr Guthaben beziehen,

- wenn Sie das AHV-Alter erreichen (oder bis zu fünf Jahre davor).
- wenn Sie selbstgenutztes Wohneigentum finanzieren oder Ihr Hypothekendarlehen zurückzahlen wollen (möglich alle fünf Jahre).
- wenn Sie sich beruflich selbständig machen wollen.
- wenn Sie die Schweiz endgültig verlassen.
- wenn Sie sich in eine Pensionskasse einkaufen wollen.
- wenn Sie eine ganze Rente der Eidgenössischen Invalidenversicherung beziehen.
- wenn Sie in UBS Fisca einzahlen.

Im Falle eines ordentlichen Bezugs bleiben Ihnen die Vorzugskonditionen erhalten.

Ausserordentlicher Bezug




Alle anderen Bezüge sind ausserordentlich. In diesem Fall werden Ihnen rückwirkend die gutgeschriebenen Zinsen reduziert sowie Ausgabekommissionen und Depotgebühren nachbelastet.

Das Wichtigste

- Freie Vorsorge mit der Säule 3b
- Vorzugszins auf dem UBS Konto Freie Vorsorge 3b
- Höhere Ertragschancen mit dem UBS Depot Freie Vorsorge 3b
- Keine Kommissionen und kostenlose Konto- und Depotführung
- Bei ordentlichen Bezügen behalten Sie Ihre Vorzugskonditionen

UBS Switzerland AG
Postfach
8098 Zürich

Für alle Ihre Fragen

-  ubs.com/vorsorge
-  UBS Service Line Privatkunden 0848 848 052
-  Geschäftsstelle finden ubs.com/standorte