

Profiter de sa retraite

Pour pouvoir vraiment vous réjouir de votre retraite :

UBS prévoyance libre 3b

Grâce à la prévoyance libre du pilier 3b, vous vous assurez une retraite confortable et pouvez réaliser des projets personnels tels que le financement d'un logement en propriété. Vous pouvez par ailleurs adapter à tout moment vos versements d'épargne à votre situation actuelle.

Fonctionnement du compte UBS et du dépôt UBS prévoyance libre 3b

Les possibilités d'épargne dans le cadre du pilier 3a sont limitées. Ainsi, les épargnants affiliés à une caisse de pension peuvent économiser au plus 6768 francs par an dans Fisca UBS. Pour leur part, les épargnants sans caisse de pension peuvent verser 20% de leur revenu net du travail mais au maximum 33 840 francs.

Si vous disposez de fonds libres supplémentaires, vous pouvez les placer dans le pilier 3b. Cependant, le total investi dans la prévoyance libre 3b ne peut dépasser le double du montant versé dans Fisca UBS. Ces versements ne sont pas privilégiés fiscalement et doivent être effectués au cours d'une même année civile.

Mais vous pouvez augmenter le montant épargné dans le pilier 3b. A cet effet, transférez l'ensemble de l'avoir de prévoyance que vous détenez dans une autre institution du pilier 3a sur votre compte Fisca UBS. Ainsi, vous pourrez verser, au

cours de la même année, le double de ce montant dans votre prévoyance 3b.

Vous disposez de deux manières d'épargner au titre de la prévoyance libre 3b chez UBS. Dans les deux cas, la prévoyance est axée sur une épargne ciblée et sur un placement à long terme.

Compte UBS prévoyance libre 3b

Le compte UBS prévoyance libre 3b est gratuit. Il est destiné à vos plans d'épargne à long terme dans le cadre du pilier 3b et rémunéré au taux d'intérêt en vigueur pour le compte Fisca UBS. De plus, un extrait de compte annuel vous indique le montant déjà épargné.

Dépôt UBS prévoyance libre 3b

Vous avez la possibilité d'investir l'avoir du compte UBS prévoyance libre 3b dans des fonds UBS sélectionnés. Ceux-ci sont conservés dans votre dépôt UBS prévoyance libre 3b sans frais ni commission. Vous pouvez ainsi profiter des gains de cours, mais devrez également pouvoir supporter les pertes éventuelles. Les revenus distribués chaque année sont automatiquement réinvestis dans les mêmes fonds UBS.

Epargnant affilié à une caisse de pension

Versement dans Fisca UBS	CHF	5 500 ¹
Versement max. dans UBS prévoyance libre 3b	CHF	11 000

Epargnant sans caisse de pension

Versement dans Fisca UBS	CHF	25 000 ²
Versement max. dans UBS prévoyance libre 3b	CHF	50 000

Transfert à partir d'une autre institution du pilier 3a

Apport dans Fisca UBS	CHF	80 000
Versement max. dans UBS prévoyance libre 3b	CHF	160 000

¹ Le maximum légal est de 6768 francs par an.

² Le maximum légal est de 20% du revenu net du travail, à concurrence de 33 840 francs par an.

Pilier 3b	Pas d'avantages fiscaux	
	Taux d'intérêt préférentiel et aucuns frais	Aucune commission d'émission, tenue de dépôt gratuite
	Epargne	Placements
	Compte UBS prévoyance libre 3b	Dépôt UBS prévoyance libre 3b
Pilier 3a	Fisca UBS Avantages fiscaux	

Imposition

La prévoyance libre 3b est soumise aux dispositions fiscales normales. Les versements annuels ne sont pas déductibles du revenu imposable. Les revenus éventuels et le capital sont eux aussi soumis à l'impôt.

Si, pour des motifs extraordinaires, vous retirez de l'argent non investi dans des fonds UBS, vous ne pouvez pas demander le remboursement de l'impôt sur le revenu prélevé sur le produit des intérêts.

Possibilités de retrait

On distingue le retrait ordinaire du retrait extraordinaire.

Retrait ordinaire

Vous pouvez retirer votre avoir de manière ordinaire

- lorsque vous atteignez l'âge AVS (ou jusqu'à cinq ans avant celui-ci) ;
- si vous souhaitez financer un logement à usage propre ou rembourser votre emprunt hypothécaire (possible tous les cinq ans) ;
- si vous envisagez de vous mettre à votre compte ;
- si vous quittez définitivement la Suisse ;
- si vous effectuez un rachat dans une caisse de pension ;
- si vous percevez une rente d'invalidité entière de l'AI ;
- si vous effectuez des versements dans Fisca UBS.

Dans le cas d'un retrait ordinaire, vous continuez à bénéficier des conditions préférentielles.

Retrait extraordinaire




Tout autre type de retrait est réputé extraordinaire. Dans ce cas, les intérêts qui vous ont été crédités sont réduits avec effet rétroactif. En outre, des commissions d'émission et des frais de dépôt vous sont débités ultérieurement.

L'essentiel

- Prévoyance libre avec le pilier 3b ;
- Taux d'intérêt préférentiel sur le compte UBS prévoyance libre 3b ;
- Perspectives de rendement accrues avec le dépôt UBS prévoyance libre 3b ;
- Pas de commission, tenue de compte et de dépôt gratuite ;
- Pour les retraits ordinaires, vous conservez vos conditions préférentielles.

UBS Switzerland AG
Case postale
8098 Zurich

Pour toutes vos questions

-  ubs.com/prevoyance
-  UBS Service Line Clientèle privée 0848 848 051
-  Trouver une agence ubs.com/agences