

UBS Fondskonto

Investieren mit **persönlicher Beratung**

Ein Vermögen aufbauen – und zwar langfristig und einfach? Geld in UBS Anlagefonds investieren, die zu Ihnen passen? Und dabei von einer persönlichen Beratung¹ profitieren? Das ist das UBS Fondskonto.

Wieso investieren?

Um langfristig ein Vermögen aufzubauen, lohnt es sich, regelmässig zu sparen. Mit dem UBS Fondskonto können Sie einfach in UBS Anlagefonds investieren und von unserer Beratung profitieren.

Und wenn Sie für die Zukunft Ihres Kindes, Ihres Paten- oder Enkelkinds sparen möchten, ist das UBS Fondskonto auch hierfür die ideale Lösung.

Von höheren Ertragschancen profitieren

Finanzielle Ziele erreichen Sie am ehesten, wenn Sie stetig und geduldig darauf hinarbeiten. Wenn Sie dies mit persönlicher Beratung tun möchten, ermöglicht Ihnen dies das UBS Fondskonto.

Theoretisch erzielt man die höchste Rendite, wenn man Fonds zum tiefsten Kurs kauft. Wann dieser erreicht ist? Das weiss man erst im Nachhinein. Wir empfehlen deshalb, regelmässig zu investieren. Sind die Kurse tief, erhalten Sie mehr Fondsanteile, sind sie hoch, erwerben Sie weniger Fondsanteile.

Dadurch erhöhen sich Ihre Chancen auf einen günstigeren durchschnittlichen Einstandspreis (das ist der Durchschnittskosteneffekt).

Wir unterstützen und beraten Sie bei der Auswahl der für Sie passenden UBS Anlagefonds.

Breite Diversifikation

Das Kapital eines Fonds besteht aus Geldeinlagen vieler Anleger. Fondsmanager investieren dieses Vermögen entsprechend den Anlagerichtlinien des Fonds – und zwar breit diversifiziert: Das heisst, Ihr Anlageerfolg ist nicht vom Geschäftsgang eines einzelnen Unternehmens abhängig. Das verringert Ihr Anlagerisiko.

Flexibel über Ihr Geld verfügen

Sie können jederzeit über Ihr Geld verfügen, indem Sie Fondsanteile verkaufen.

Wie investieren?

Richtige Strategie und passende Fonds

Eine Anlagestrategie sollte auf Ihre Ziele und auf Ihr Risiko-profil abgestimmt sein. In einer persönlichen Beratung finden wir gemeinsam heraus, welche Strategie und welcher Fonds zu Ihnen passen. Wir unterstützen und beraten Sie in Ihrer Anlageentscheidung.

Nach Abschluss der Fondsauswahl werden die Anlagefonds nicht weiter auf ihre Angemessenheit geprüft.²

Nachhaltig investieren

UBS macht nachhaltige Anlagen zur ersten Priorität für Privatkunden, die weltweit investieren wollen. Die nachhaltigen Anlagen sind nicht nur gut für den Planeten und die Gesellschaft, sondern auch für die Anlegerin oder den Anleger.

Breites Fondsuniversum

Es steht Ihnen eine umfangreiche Auswahl an UBS Anlagefonds zur Verfügung. Basierend auf Ihren Präferenzen und Zielen finden wir gemeinsam die für Sie passenden UBS Anlagefonds. Das aktuelle Fondsuniversum für das UBS Fondskonto erhalten Sie bei Ihrer Kundenberaterin/Ihrem Kundenberater.

Einfach anlegen ab 50 Franken

Kaufen Sie die von Ihnen gewählten UBS Anlagefonds, indem Sie Geld auf Ihr UBS Fondskonto überweisen oder einen Dauerauftrag einrichten. Die Mindestanlage beträgt 50 Franken. Sobald diese erreicht ist, legen wir das Geld automatisch für Sie in die gewählten UBS Anlagefonds an.

¹ UBS entwickelt und unterbreitet jeweils ausschliesslich auf Initiative des Kunden konkrete Anlageempfehlungen für einzelne Transaktionen ohne Berücksichtigung des Kundenportfolios.

² Falls sich Ihre persönlichen Verhältnisse ändern (zum Beispiel Ihre finanzielle Situation oder Ihre Risikotoleranz), empfehlen wir Ihnen, Ihre Anlagestrategie an die veränderten Verhältnisse anzupassen.

Für alle Ihre Fragen

 Ihre Kundenberaterin/Ihren Kundenberater

 Geschäftsstelle finden: ubs.com/standorte

Fondskonto auf einen Blick Konditionen gültig für Eröffnungen ab dem 1. Januar 2024

Währungen	CHF, mehrere UBS Fondskonten möglich
Eignung	Personen mit Domizil Schweiz – ab 18 Jahren – Als Geschenk-Fondskonto ¹ für Kind, Paten- oder Enkelkind bis zum 18. Geburtstag
Einzahlungen	Jederzeit möglich; automatische Investition in den / die UBS Anlagefonds Ihrer Wahl, sobald der Mindestanlagebetrag erreicht ist
Verkäufe	Jederzeit möglich; zugunsten eines separaten Kontos bei UBS ²
Mindestanlagebetrag	CHF 50
Anlagefonds/Offering	Wählen Sie aus über 300 UBS Anlagefonds ³ aus Administrationspreis: – 0,20% p.a. auf ausgewählten UBS Anlagestrategiefonds ³ bei einer monatlichen Einzahlung von mindestens CHF 50 – 0,35% p.a. für alle anderen UBS Anlagefonds, unabhängig vom Einzahlungsbetrag Kommissionen für die Investition/Desinvestition von UBS Anlagefonds: – Ausgabe- und Rücknahmekommissionen können je nach Fonds unterschiedlich sein und sind auf ubs.com/fidleg ⁴ einsehbar bzw. Informationen dazu sind erhältlich via Kundenberater/in – Zuzüglich fallen die üblichen Kommissionen und Kosten gemäss jeweiligem Fondsreglement an
Preise/Konditionen	Drittspesen und Abgaben (Mehrwertsteuer, Verrechnungssteuer, eidg. Stempelabgaben etc.) sowie Gebühren, die zusätzlich von Emittenten erhoben werden, werden separat belastet. Weiterführende Informationen finden Sie unter ubs.com/fidleg ⁴ oder via Kundenberater/in. Vorzugskonditionen für junge Bankkunden ⁵ : – Kein Administrationspreis auf ausgewählten UBS Anlagestrategiefonds ³ bei einer monatlichen Einzahlung von mindestens CHF 20; ansonsten 0,20% p.a. – 50% Reduktion der Ausgabe- und Rücknahmekommissionen für die Investition/Desinvestition in UBS Anlagefonds; übrige Kommissionen und Kosten werden separat zu Standardkonditionen belastet – Im Rahmen eines Geschenk-Fondskontos mit Abgabe eines Topsy-Sparkässeli
Zinssätze	Für nicht investierte Beträge auf dem Konto siehe ubs.com/zinssaetze
Chancen und Risiken	Sie partizipieren an der Entwicklung der Finanzmärkte und können im Vergleich zum Sparkonto von langfristig höheren Ertragschancen profitieren. Berücksichtigen Sie, dass jede Anlage sowohl positiven als auch negativen Wertschwankungen unterworfen ist
Abrechnungen	Individuelle Abrechnung jeder einzelnen Anlagefondstransaktion
Auszüge	Per Jahresende erhalten Sie: – Vermögensausweis – Kontobescheinigung – Kontoauszug Auf Wunsch Steuerbescheinigung für CHF 10 p.a. (zuzüglich gesetzlich geschuldeter MWST). Kostenlos für 2023
Informationen	Eine Übersicht zu Ihrem UBS Fondskonto und den getätigten Anlagen erhalten Sie jederzeit via UBS Digital Banking

¹ Als Geschenk-Fondskonto eröffnet, lautet die Bankbeziehung stets auf den Namen des Kindes. Das Verfügungsrecht wird bei Erreichen der Volljährigkeit auf den Jugendlichen übertragen.

² Bis der Verkaufserlös auf Ihrem Bankkonto gutgeschrieben ist, dauert es in der Regel 4 Bankwerkstage.

³ Aktuelle Liste der zur Verfügung stehenden Fonds erhältlich bei Ihrer Kundenberaterin/Ihrem Kundenberater.

⁴ Weitere Informationen z.B. zur Schweizer Stempelabgabe, zu externen Gebühren, Produktkosten sowie zum Preisaufschlag auf Devisengeschäften pro Transaktion sind unter ubs.com/fidleg in der Broschüre «Preise für Depots, Transaktionen und andere Dienstleistungen» zu finden.

⁵ Junge Bankkunden: Personen mit Einzelkundenbeziehung unter 26 Jahren sowie Studierende unter 30 Jahren mit UBS key4 banking oder mit UBS me für Studierende. Gilt auch bei Geschenk-Fondskonto bis zum 18. Geburtstag.

UBS Switzerland AG
Postfach
8098 Zürich

Disclaimer

Dieses Dokument wurde von UBS AG, einer ihrer Tochtergesellschaften oder verbundenen Unternehmen («UBS») erstellt. Das Dokument mit den hierin enthaltenen Informationen wird ausschliesslich zu Informations- und Marketingzwecken von UBS zur Verfügung gestellt. Es stellt weder eine Finanzanalyse noch einen Verkaufsprospekt oder ein Angebot oder eine Aufforderung dazu dar, irgendeine Art von Geldanlage zu tätigen. Wir weisen Sie darauf hin, dass sich UBS das Recht vorbehält, Dienstleistungen, Produkte und Preise jederzeit ohne vorhergehende Ankündigung zu ändern. Des Weiteren können sich alle hierin enthaltenen Informationen und Meinungen ebenfalls ändern. Anlageklassen, Vermögensallokation und Anlageinstrumente dienen ausschliesslich als Beispiele. Bedenken Sie bitte, dass jede Anlage mit einem gewissen Risiko verbunden ist. Sie werden hiermit auf diese Risiken (die mitunter erheblich sein können) hingewiesen. Bei Illiquidität des Wertpapiermarkts kann es vorkommen, dass sich gewisse Anlageprodukte nicht sofort realisieren lassen. Aus diesem Grund ist es mitunter schwierig, den Wert Ihrer Anlage und die Risiken, denen Sie ausgesetzt sind, zu beziffern. Manche Anlagen können plötzlichen und erheblichen Wertverlusten unterworfen sein. Bei einer Liquidation Ihrer Anlagewerte kann es vorkommen, dass Sie weniger zurückerhalten, als Sie investiert haben.

Wichtige Informationen über nachhaltige Anlagestrategien: Nachhaltige Anlagestrategien versuchen, die Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) beim Anlageprozess und beim Portfolioaufbau miteinzubeziehen. So verschieden die Strategien je nach geografischer Region und Anlagestil sind, so unterschiedlich ist ihr Vorgehen in Bezug auf ESG-Analysen und die Einbeziehung der daraus resultierenden Erkenntnisse. Die Einbeziehung von ESG-Faktoren oder Aspekten des nachhaltigen Investierens könnte die Fähigkeit von UBS beeinträchtigen, bestimmte Anlagechancen zu nutzen, die andernfalls zu den Anlagezielen des Kunden oder der Kundin passen würden, oder eine Beratung dazu zu erteilen.

Die Erträge eines Portfolios, das hauptsächlich aus nachhaltigen Anlagen besteht, sind unter Umständen geringer oder höher als die eines Portfolios, bei dem UBS keine ESG-Faktoren, Ausschlusskriterien oder anderen Nachhaltigkeitsthemen berücksichtigt. Zudem kann es Unterschiede bei den Instrumenten geben, die für ein solches Portfolio verfügbar sind. Unternehmen, Emittenten von Produkten und/oder Hersteller erfüllen möglicherweise nicht bei allen Aspekten für ESG oder nachhaltiges Investieren hohe Performancestandards.

Eine steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen ab und kann sich in Zukunft ändern. UBS bietet keine steuerliche oder rechtliche Beratung und übernimmt auch keine Garantie für die steuerliche Behandlung der Anlagen oder der entsprechenden Anlagerenditen, weder im Allgemeinen noch in Bezug auf die besonderen Umstände und Bedürfnisse einer Kundin oder eines Kunden. Kundinnen und Kunden sollten vor einer Investition eine unabhängige Steuer- und Rechtsberatung im Hinblick auf die Auswirkungen der Produkte und Dienstleistungen in der jeweiligen Rechtsordnung in Anspruch nehmen.

UBS, UBS-Tochtergesellschaften oder deren Geschäftsführende und Mitarbeitende können jederzeit dieselben Anlageinstrumente wie die hierin genannten kaufen oder verkaufen, als Eigenhändler oder Vermittler Geschäfte in diesen Anlageinstrumenten tätigen oder andere Dienstleistungen erbringen. Ebenso können ihre Mitarbeitenden als Geschäftsleitungsmitglieder bei Emittenten, beim entsprechenden Anlageinstrument selbst oder bei Gesellschaften, die mit solchen Emittenten geschäftlich oder finanziell verbunden sind, Einsitz nehmen.

Für gewisse Dienstleistungen und Produkte gelten gesetzliche Bestimmungen. Diese Produkte und Dienstleistungen können daher nicht weltweit uneingeschränkt angeboten werden. Dieses Dokument darf nicht in den USA und/oder an US-Personen oder in Rechtsordnungen verteilt werden, in denen der Vertrieb durch uns eingeschränkt ist. UBS untersagt, dieses Dokument ohne schriftliche Genehmigung von UBS ganz oder teilweise weiterzugeben. UBS übernimmt keinerlei Haftung für diesbezügliche Handlungen Dritter. Weder UBS noch ihre Verwaltungsräte, Geschäftsführenden und Mitarbeitenden oder Vertretenden sind für Verluste oder Schäden haftbar, die aus dem teilweisen oder vollständigen Gebrauch dieses Dokuments entstehen. Quelle aller Informationen ist UBS, sofern nicht anders angegeben. UBS übernimmt keine Gewährleistung oder Garantie in Bezug auf Informationen in diesem Dokument, die aus unabhängigen Quellen stammen.

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre UBS-Kundenberaterin oder Ihren UBS-Kundenberater.

© UBS 2024. Das Schlüsselsymbol und UBS gehören zu den geschützten Marken von UBS. Alle Rechte vorbehalten. Januar 2024

