

Träume verwirklichen – mit System

Wie Sie mit dem UBS Fondskonto **Ihre Ziele erreichen**

Sie möchten ein Vermögen aufbauen – und zwar automatisch? Sie wollen mehr Ertrag als auf dem Sparkonto – und trotzdem jederzeit über Ihr Geld verfügen können? Sie wollen Ihr Kapital an den Finanzmärkten investieren – aber nur in Anlagen, die zu Ihnen passen? Dann ist das UBS Fondskonto genau richtig für Sie.

Natürlich können Sie auf einen Lottogewinn hoffen. Doch die Erfahrung zeigt, dass Sie eher zu einem Vermögen kommen, wenn Sie regelmässig sparen und Ihr Geld in Fonds anlegen. Genau dafür gibt es das UBS Fondskonto.

Vom Sparen – und vom systematischen Anlegen

Sparen liegt nicht in der Natur des Menschen; wir wollen uns lieber sofort belohnen. Gezielt etwas für später auf die Seite zu legen, ist ein bewusster Entscheid, den wir stets neu treffen müssen. Wir wissen aber auch, dass sich finanzielle Ziele am ehesten erreichen lassen, wenn wir stetig und geduldig – also systematisch – darauf hinarbeiten.

Genau das ermöglicht Ihnen das UBS Fondskonto, am besten in Kombination mit einem Dauerauftrag. Wie beim Sparkonto können Sie auch beim Fondskonto Ihr Geld jederzeit abheben – allerdings sind Ihre Ersparnisse in Fonds angelegt, was Ihre Ertragschancen längerfristig erhöht (höhere Renditepotenziale gehen allerdings Hand in Hand mit Wertschwankungen). Der Mindestanlagebetrag beträgt 50 Franken¹; sobald der Saldo auf Ihrem Fondskonto höher ist, legen wir das Geld in den von Ihnen bestimmten Fonds an. Aufgrund der beiden Automatismen – Dauerauftrag und Mindestanlagebetrag – müssen Sie nichts weiter tun, um Ihre Ziele zu erreichen.

Von Risiken – und den Vorteilen der Diversifikation

Das Kapital eines Fonds besteht aus Geldeinlagen vieler Anleger. Fondsmanager investieren dieses Vermögen entsprechend den Anlagezielen des Fonds – und zwar breit diversifiziert: Das Fondsvermögen wird in eine Vielzahl von Wertpapieren in unterschiedlichen Märkten und Branchen angelegt; Ihr Anlageerfolg ist also nicht vom Geschäftsgang eines einzelnen Unternehmens abhängig. So verringert die breite Diversifikation Ihr Anlagerisiko.

Vom Auf und Ab – und vom richtigen Zeitpunkt

Der Wert eines Fondsanteils ist bestimmt durch die Börsenkurse der einzelnen Titel. Theoretisch erzielt man die höchste Rendite, wenn man Aktien zum tiefsten Kurs kauft. Doch wann genau dieser erreicht ist, weiss man immer erst im Nachhinein... Wir empfehlen stattdessen, regelmässig die gleiche Summe zu investieren. Sind die Kurse tief, erhalten Sie für diesen Betrag mehr Fondsanteile; sind sie hoch, erwerben Sie entsprechend weniger Anteile. Durch diesen sogenannten Durchschnittskosteneffekt erhöhen sich Ihre Chancen auf einen günstigeren durchschnittlichen Einstandspreis – und die Frage nach dem richtigen Zeitpunkt erübrigt sich.

¹ Respektive 50 Euro oder 50 US Dollar, je nach Kontowährung

Von der Wahl des richtigen Fonds – und der passenden Anlagestrategie

Studien belegen, dass der Anlageerfolg zu rund 80 Prozent von der Anlagestrategie abhängt. Diese wiederum muss auf Ihre finanzielle Situation, auf Ihre Ziele sowie auf Ihre Risikobereitschaft und -fähigkeit abgestimmt sein. Im Gespräch mit Ihnen ermitteln wir deshalb gemeinsam die Strategie und wählen jenen UBS Anlagestrategiefonds aus, der optimal zu Ihnen passt. Dabei reicht die Bandbreite von reinen Obligationenfonds bis hin zu Fonds mit einem Aktienanteil von rund 90 Prozent – je höher der Aktienanteil, desto grösser das Ertragspotenzial, aber auch das Anlagerisiko.

Und – machen Sie mehr aus Ihrem Geld?

Um systematisch ein Vermögen aufzubauen, brauchen Sie nicht mehr als ein UBS Fondskonto und einen Dauerauftrag. Interessiert? Kommen Sie ganz einfach auf die nächste UBS-Geschäftsstelle, um das Konto zu eröffnen und den Dauerauftrag einzurichten – mit Freude unterstützen wir Sie dabei, Ihre Träume zu verwirklichen!

Ihre wichtigsten Vorteile mit dem UBS Fondskonto

- **Höhere Ertragschancen:** Sie investieren Ihr Geld in UBS Anlagefonds; im Vergleich mit einem Sparkonto profitieren Sie von langfristig höheren Ertragschancen.
- **Breite Diversifikation:** Dank der breit gestreuten Anlage verkleinert sich Ihr Risiko.
- **Niedriger Mindestanlagebetrag:** Sobald der Saldo auf Ihrem Fondskonto 50 Franken, Dollar oder Euro übersteigt, investieren wir das Geld in UBS Anlagefonds Ihrer Wahl.
- **Hohe Flexibilität:** Einzahlungen und Rückzüge sind jederzeit möglich; Sie bestimmen, wann und mit welchem Betrag Sie Ihr Vermögen aufbauen.
- **Durchschnittskosteneffekt:** Wenn Sie regelmässig den gleichen Betrag einzahlen, vergrössert sich Ihre Chance, langfristig von einem niedrigen durchschnittlichen Einstandspreis zu profitieren.

Für alle Ihre Fragen

 ubs.com/fondskonto

 UBS Service Line Privatkunden 0848 848 052

 Geschäftsstelle finden ubs.com/standorte

Das UBS Fondskonto auf einen Blick

Kontowährungen	CHF, EUR, USD
Einzahlungen	Jederzeit möglich; automatische Investition in den/die UBS Anlagefonds Ihrer Wahl, sobald der Mindestanlagebetrag erreicht ist
Auszahlungen	Jederzeit möglich; mindestens CHF/EUR/USD 250 bzw. 100 bei jungen Bankkunden ² und Berufseinsteigern
Mindestanlagebetrag	CHF/EUR/USD 50
Zinssätze	Abrufbar auf ubs.com/zinssaetze oder als Übersicht in Ihrer UBS-Geschäftsstelle erhältlich
Konditionen	<ul style="list-style-type: none">• Administrationspreis von 0,35% p.a. für die Verwaltung des Fondskontos/-depots. Reduzierter Administrationspreis von 0,20% p.a. auf ausgewählten UBS Anlagestrategiefonds³ bei einer monatlichen Ein-/Auszahlung von mindestens CHF/USD/EUR 50• Ausgabekommissionen für die Investition in UBS Anlagefonds (unterschiedliche Preise je nach Fonds)• Drittspesen und Abgaben (Mehrwertsteuer, Verrechnungssteuer, eidg. Stempelabgaben usw.) werden separat belastet. Weitere Informationen zu Ausgabekommissionen, Produktkosten, Abgaben und Drittspesen finden Sie in der Preisbroschüre unter ubs.com/fidleg oder erhalten Sie bei Ihrem Kundenberater• UBS erhält typischerweise monetäre Leistungen wie Vertriebsentschädigungen/Bestandespflegekommissionen und ähnliche Leistungen als Entgelt für den Vertrieb und/oder die Verwahrung von Anlagefonds. Das Informationsblatt zu monetären und nicht monetären Leistungen enthält detaillierte Angaben hierzu, insbesondere zur Höhe der monetären Leistungen dargestellt mittels Prozentbandbreiten. Dieses finden Sie unter ubs.com/legalnotices• Vorzugskonditionen für junge Bankkunden², Berufseinsteiger und mit UBS key4 banking³<ul style="list-style-type: none">– Kein Administrationspreis auf ausgewählten UBS Anlagestrategiefonds⁴ bei einer monatlichen Ein-/Auszahlung von mindestens CHF/USD/EUR 20; ansonsten 0,20% p.a.– Halbierte Ausgabekommission; übrige Kommissionen und Kosten werden separat belastet– Abgabe eines Sparkässelis und für Neugeborene bis 12 Monate eine Kontogutschrift von CHF 20 als Geschenk
Vermögensplanarten	Wachstumsplan ⁵ oder Rücknahmeplan ⁶
Chancen und Risiken	Sie partizipieren an der Entwicklung der Finanzmärkte und können im Vergleich zum Sparkonto von langfristig höheren Ertragschancen profitieren. Als Anleger müssen Sie berücksichtigen, dass jede Anlage sowohl positiven als auch negativen Wertschwankungen unterworfen ist
Abrechnungen	Individuelle Abrechnung jeder einzelnen Anlage
Auszüge	Jährliches Fondskontoreporting
Informationen	Detaillierte Angaben über Ihr UBS Fondskonto und die gewählten Anlagefonds erhalten Sie jederzeit via UBS Digital Banking

² Junge Bankkunden: Kinder und Jugendliche bis 20 Jahre sowie Kunden mit dem Bankpaket UBS me für Jugendliche und Studierende

³ Personen bis 24 Jahre und Studierende mit gültiger Legi bis maximal 30 Jahre

⁴ Aktuelle Liste der ausgewählten UBS Anlagestrategiefonds abrufbar unter ubs.com/fondskonto

⁵ Der Wachstumsplan bietet Ihnen die Möglichkeit, systematisch und nach Ihren Wünschen und Bedürfnissen Vermögen aufzubauen

⁶ Beim Rücknahmeplan beziehen Sie regelmässig einen bestimmten Betrag aus dem Vermögen des UBS Anlagefonds und erhöhen damit Ihr Einkommen, z.B. für die Zeit nach dem Erwerbsleben

UBS Switzerland AG
Postfach
8098 Zürich

Diese Publikation dient nur zur Information. Sie ist nicht als Empfehlung, Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung zum Kauf oder Verkauf von Anlage oder anderen spezifischen Produkten zu verstehen. Sie stellt keine Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung dar und sollte nicht als Grundlage für Anlageentscheide dienen. Sie sollten sich professionell beraten lassen, bevor Sie eine Anlageentscheidung 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. Diese Publikation ist nicht zur Verteilung ausserhalb der Schweiz bestimmt. Die vollständige oder teilweise Reproduktion ohne ausdrückliche Erlaubnis von UBS ist untersagt.
© UBS 2022. Das Schlüsselsymbol und UBS gehören zu den geschützten Marken von UBS. Alle Rechte vorbehalten. Oktober 2022. 83501D

