

Generelle Fisca-Vorteile

- Sie sparen Steuern – Jahr für Jahr – dank dem steuerlichen Abzug Ihrer Einzahlung.
- Keine Einkommens-, Vermögens- und Verrechnungssteuer während der Laufzeit; reduzierte Besteuerung bei Auszahlung.
- Sie verbessern Ihre finanzielle Situation nach der Pensionierung.
- Übersichtliche, jährliche Jahresendauszüge.

UBS Fiscainvest

- Täglicher, spesenfreier Kauf und Verkauf der Wertschriften möglich.
- Langfristig höhere Ertragschancen dank Fiscainvest Wertschriftenanlagen.
- Jederzeit kostenloser Wechsel zwischen den Fiscainvest Wertschriftenanlagen möglich.
- Kostenlose Depotführung.

UBS Fiscakonto

- Vorzugszins.
- Freie Wahl, wann und wie viel Sie auf das Konto einzahlen (im Rahmen der gesetzlichen Maximalbeträge).
- Kostenlose Kontoführung.
- Keine Einzahlungsverpflichtungen.

UBS Fiscalife

- Deckt auch das grösste Risiko – Invalidität durch Krankheit – optimal ab.
- Kapitalauszahlung bei Tod oder Invalidität (Unfall und Krankheit).
- Keine Abschlusskosten, keine Verwaltungskosten.
- Kündigung des Versicherungsschutzes jederzeit ohne Kostenfolge möglich (kein Rückkaufswert).
- Jährlicher, transparenter Leistungsausweis – Sparteil und Versicherungsprämie werden separat ausgewiesen.

UBS Fisca. Vorsorge nach Wahl.



Dieses umweltschonende Papier wurde aus 100% chlorfrei gebleichtem Zellstoff hergestellt. Erscheint auch in französischer, italienischer und englischer Sprache. Gedruckt im Juli 2005. 800200

Individuell vorsorgen mit UBS Fisca. Einfach, sicher, flexibel – und frei wählbar.

Welche Pläne und Träume Sie auch immer haben –
in Vorsorgefragen ist UBS der richtige Partner und steht
Ihnen mit individuellen Lösungen zur Seite.



Nehmen Sie sich heute Zeit für morgen

UBS offeriert Ihnen im Rahmen der
gebundenen Vorsorge (Säule 3a) ein
umfassendes Angebot, das folgende
Bedürfnisse ganzheitlich abdeckt:

- Vorsorgen und Steuern sparen.
- Vorsorgen und anlegen.
- Vorsorgen und absichern.

Das Vorsorgeangebot im Überblick. Drei Bausteine für Ihre Zukunft.



Ob Sie einfach steuerbegünstigt sparen, von den Ertragschancen von Wertschriften profitieren oder Risiken absichern möchten – mit UBS Fisca offerieren wir Ihnen ein umfassendes Angebot für die gebundene Vorsorge Säule 3a.

UBS Fiscakonto

Mit einem UBS Fiscakonto steuern wir gemeinsam auf direktem Weg Ihre finanziellen Vorsorgeziele an, die Sie – mit Steuervorteilen – erreichen werden.

UBS Fiscainvest

Mit Ihrem Vorsorgedepot UBS Fiscainvest bestimmen Sie selbst die Höhe Ihrer Ertragschancen. Je nach Risikoprofil wählen Sie aus vier Wertschriftenanlagen aus, um Ihre Vorsorgegelder anzulegen.

UBS Fiscalife

Kombinieren Sie das steuerbegünstigte Vorsorgesparen mit einer Todesfall- und Invaliditätsversicherung. Damit sichern Sie sich und Ihre Liebsten auch gegen das grösstmögliche Risiko, Invalidität durch Krankheit, ab – und Ihr Sparziel ist gesichert.

Drei Varianten für die gebundene Vorsorge Säule 3a:

- Steuerbegünstigtes Vorsorgesparen für alle AHV-pflichtigen Erwerbstätigen.
- Die jährliche Einlage kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.
- Jährliche Maximal-einlage im Jahr 2005 für Erwerbstätige:
 - mit BVG-Pensionskasse 6192 CHF.
 - ohne BVG-Pensionskasse 20% des Erwerbseinkommens, maximal 30 960 CHF.

UBS Fiscakonto: Ihr Vorsorgekonto

- Kontosparen mit Vorzugsverzinsung.

UBS Fiscainvest: Ihr Vorsorgedepot

- Wertschriftensparen mit langfristig höheren Ertragschancen.
- Zwischen vier attraktiven Wertschriftenanlagen auswählen.

UBS Fiscalife: Ihr Vorsorgedepot mit Versicherungsschutz

- Wertschriftensparen mit langfristig höheren Ertragschancen.
- Kombiniert mit einer Todesfall- und Invaliditätsversicherung.
- Deckt das grösste Risiko – die Invalidität durch Krankheit oder Unfall – optimal ab.

Ihre Vorteile

- Sie sparen Steuern – Jahr für Jahr – dank dem steuerlichen Abzug Ihrer Einzahlung.
- Keine Einkommens-, Vermögens- und Verrechnungssteuer während der Laufzeit; reduzierte Besteuerung bei Auszahlung.

- Sie verbessern Ihre finanzielle Situation nach der Pensionierung.
- Übersichtliche, jährliche Jahresendauszüge.

Sämtliche Vorteile von UBS Fisca finden Sie auf der Rückseite dieser Broschüre.

Vorsorgen heisst Steuern sparen. Kontinuierlich. Jahr für Jahr.

Jährlich Steuern sparen

Mit UBS Fisca können Sie spürbar Steuern sparen. Ihre *Einlage kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen* werden. Das führt zur entsprechenden Steuerersparnis.

Flexibilität: Höhe der Steuerersparnis

Sie können den Betrag, den Sie in Ihre Vorsorge einzahlen, Jahr für Jahr frei wählen und damit Ihre Steuerersparnisse mitbestimmen. Angepasst an Ihre Finanz-, Lebens- und Familiensituation.

Auszahlungs-Besteuerung

Das Vorsorgeguthaben wird bei der Auszahlung *separat vom übrigen Einkommen* zu einem reduzierten Tarif *besteuert*.

Ihre persönliche Steuerersparnis

Unter www.ubs.com/fisca (Link «Finanzberatungstools») können Sie Ihre persönliche Steuerersparnis berechnen.

Die Steuerersparnis mit UBS Fisca im Vergleich

	ohne Fisca	mit Fisca
Jährliche Maximaleinlage	0 CHF	6 192 CHF
Steuerbares Einkommen	80 000 CHF	73 808 CHF
Total Steuern 2005* (Bund, Kanton, Gemeinde, Kirche)	11 411 CHF	9 872 CHF
Ihre Steuerersparnis	0 CHF	1 539 CHF

* Annahme für die Berechnung: verheiratet, reformierte Person, wohnhaft in Rapperswil SG.
Einzahlung auf UBS Fiscakonto: 6192 Franken.

Ihre Bezugsmöglichkeiten. Vorsorgen und doch flexibel bleiben.

Gebundene Vorsorge

Das Kapital ist bis fünf Jahre vor Erreichen des AHV-Alters gebunden.

Bezugsmöglichkeiten

In den folgenden Fällen haben Sie jedoch die Möglichkeit, Ihr Kapital vorzeitig zu beziehen:

- zur Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum.
- bei Aufnahme der Selbstständigkeit.
- bei Auswanderung.
- bei Wechsel in eine andere Vorsorgeeinrichtung.
- bei Erwerbsunfähigkeit (Vollinvalidität).
- frühestens fünf Jahre vor Erreichen des AHV-Alters.

Einsatzmöglichkeiten bei Wohneigentum

Der Vorbezug des Vorsorgeguthabens für Wohneigentum macht UBS Fisca vor allem auch für jüngere Sparer äusserst interessant:

- Sie verwenden den Vorbezug für den Erwerb oder die Renovation von selbstgenutztem Wohneigentum.
- Sie verwenden den Vorbezug für die Amortisation von Hypothekendarlehen.
- Sie profitieren von der indirekten Amortisation von Hypothekendarlehen und verpfänden das Vorsorgekapital.

UBS Fiscakonto. Der Grundstein für Ihre Vorsorge.

Ihr Blick in die Zukunft soll nicht nur Vision bleiben. Damit Sie sich Ihrer Entscheide sicher sein können und Ihre persönlichen Ziele erreichen – dafür setzen sich die UBS-Spezialisten mit all ihrem Wissen und ihrer Erfahrung ein.



Das UBS Fiscakonto ist die ideale Vorsorgelösung für alle AHV-pflichtigen Erwerbstätigen. Sie sparen kontinuierlich.

Optimieren Sie Ihre finanzielle Situation nach der Pensionierung und profitieren Sie von einer Vorzugsverzinsung gegenüber dem Sparkonto.

Ihre Einzahlungsmöglichkeiten für das Jahr 2005

Ihre jährlichen Einlagen auf das UBS Fiscakonto können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen:

- Erwerbstätige mit BVG-Pensionskasse maximal 6192 CHF.
- Erwerbstätige ohne BVG-Pensionskasse 20% des Erwerbseinkommens, maximal 30 960 CHF.

Flexibilität: Sie bleiben frei

Mit dem UBS Fiscakonto bleiben Sie flexibel, denn Sie bestimmen selbst, wann und wie viel Sie auf Ihr Konto einzahlen.

Ihre Vorteile

- Vorzugszins.
- Freie Wahl, wann und wie viel Sie auf das Konto einzahlen (im Rahmen der gesetzlichen Maximalbeträge).
- Kostenlose Kontoführung.
- Keine Einzahlungsverpflichtungen.

Sämtliche Vorteile von UBS Fisca finden Sie auf der Rückseite dieser Broschüre.

UBS Fiscainvest. Vorsorgedepot mit Wahlmöglichkeiten.



Mit einem Vorsorgedepot UBS Fiscainvest, der attraktiven Ergänzung zum UBS Fiscakonto, machen Sie mehr aus Ihrem Vorsorgekapital.

Mit UBS Fiscainvest bestimmen Sie die Fahrtrichtung, denn Sie investieren Ihr Guthaben – Ihrem persönlichen Risiko-profil entsprechend – in eine/mehrere der vier attraktiven Wertschriftenanlagen. Sie profitieren damit langfristig von höheren Ertragschancen.

Ihre Wahlmöglichkeiten

Für Sicherheitsbewusste	Fiscainvest 12
Für Renditeorientierte	Fiscainvest 25
Für Wachstumsorientierte	Fiscainvest 40
Für Risikoorientierte	Fiscainvest 50

Die vier Wertschriftenanlagen unterscheiden sich hauptsächlich in der Höhe des Aktienanteils. Wir empfehlen Ihnen, eine *Anlagedauer von acht bis zehn Jahren* vorzusehen.

Zusammensetzung der Wertschriftenanlagen (Stand 31. Mai 2005)

	Fiscainvest 12	Fiscainvest 25	Fiscainvest 40	Fiscainvest 50
Obligationen in CHF	75%	59%	42%	40%
Obligationen in FW* (FW abgesichert)	2%	4%	4%	4%
Obligationen in FW	6%	6%	8%	7%
Schweizer Aktien	7%	16%	22%	26%
Ausländische Aktien	7%	12%	21%	21%
Ausländische Immobilien-gesellschaften (FW abgesichert)	3%	3%	3%	2%

* FW = Fremdwährung

Über die detaillierte Zusammensetzung (Anteil Obligationen und/oder Aktien im In- und Ausland) informieren Sie sich beim UBS-Berater. Weitere Informationen und Angaben über die Kursentwicklung (monatliches Fact Sheet) finden Sie unter www.ubs.com/fisca (Link «UBS Fiscainvest»).

Flexibilität: Kauf und Verkauf täglich möglich

Sie können jederzeit Gelder vom Konto ins Depot oder umgekehrt verschieben.

Das Multi-Manager-Konzept

Die Verwaltung Ihrer Fiscainvest Wertschriftenanlagen erfolgt durch UBS Global Asset Management und weitere weltweit führende Vermögensverwaltungs-institute. Verantwortlich bleibt jedoch UBS. Das gilt für die Anlage-ergebnisse ebenso wie für die Einhaltung der gesetzlichen und regulatorischen Vorschriften.

UBS Fiscainvest. Erfolg versprechend anlegen.

Sie wollen sicher sein, dass Sie am Horizont der Ausblick auf finanzielle Unabhängigkeit erwartet. Machen Sie mehr aus Ihrem Vorsorgekapital und entscheiden Sie sich für UBS Fisca.



UBS Fiscainvest

Anlegen mit Dauerauftrag

Mit der UBS Fiscainvest Anlageinstruktion (Dauerauftrag zum Kauf von Wertschriften) bestimmen Sie, wie Ihr Vorsorgevermögen angelegt wird. Sie können festlegen, in welche der vier attraktiven Wertschriftenanlagen Ihre Einzahlungen investiert werden.

Flexibilität

Sie können Ihre Anlageinstruktion jederzeit ändern.

Kursrisiko

Im Vergleich zur reinen Kontoanlage weisen die Fiscainvest Wertschriftenanlagen Kursschwankungen auf, die sich mit zunehmendem Aktien- und Fremdwährungsanteil vergrössern. Bei steigenden Zinsen können auch Obligationen an Wert verlieren. Sie können von Kursgewinnen profitieren, müssen aber auch allfällige Kursverluste tragen können. Zum Zeitpunkt der Auszahlung müssen die Wertschriftenanlagen zwingend verkauft werden.

Tagesaktuelle Information

Über die Kursentwicklung können Sie sich täglich im Wirtschaftsteil der wichtigsten Zeitungen, im Teletext auf Seite 629 oder im Internet unter www.ubs.com/quotes (unter Anlagestiftungen) informieren. Hier finden Sie ebenfalls monatlich aktualisierte Angaben über die Performance-Entwicklung der einzelnen Teilvermögen.

Ihre Vorteile

- Täglicher, spesenfreier Kauf und Verkauf der Wertschriften möglich.
- Langfristig höhere Ertragschancen dank Fiscainvest Wertschriftenanlagen.
- Jederzeit kostenloser Wechsel zwischen den Fiscainvest Wertschriftenanlagen möglich.
- Kostenlose Depotführung.

Sämtliche Vorteile von UBS Fisca finden Sie auf der Rückseite dieser Broschüre.

UBS Fiscalife. Umfassender Versicherungsschutz.

UBS Fiscalife ergänzt das steuerbegünstigte Sparen mit einem optimalen Versicherungsschutz bei Tod und Invalidität. So sichern Sie sich und Ihre Familie finanziell gegen Risiken ab.

Ihr Sparziel

Bestimmen Sie bei Vertragsabschluss Ihr individuelles Sparziel zwischen 25 000 und 250 000 Franken. Daraus berechnet sich Ihr Jahresbeitrag, der vom steuerbaren Einkommen abzugsfähig ist. Ein

Teil dieses Betrags wird als Versicherungsprämie verwendet, der Sparteil wird entsprechend Ihrer Wahl in eine der vier **UBS Fiscainvest Wertschriftenanlagen** investiert.

Die grössten Risiken versichern

UBS Fiscalife deckt auch das grösste Risiko – die Invalidität durch Krankheit – optimal ab, das heisst, körperliche, seelische und geistige Beeinträchtigungen sind eingeschlossen.

- Die Grösse der Kreise zeigt die Wahrscheinlichkeit für den Risikofall während der Erwerbstätigkeit.

Das heisst, dass pro 1000 Erwerbstätige
– 1 Person durch Unfall stirbt,
– 40 Personen durch Krankheit invalid werden.

	Tod	Invalidität
Unfall	1	10
Krankheit	4	40



UBS Fiscalife. Überzeugende Versicherungsleistungen.

Ihre Versicherungsleistung

Nebst der Steuerersparnis weist UBS Fiscalife entscheidende Vorteile auf. Sie erhalten auch bei Invalidität das vereinbarte Sparziel als Kapitalleistung ausbezahlt. Unabhängig davon, ob Sie durch Krankheit oder Unfall erwerbsunfähig geworden sind.

Bei Erreichen des AHV-Alters erhalten Sie den aktuellen Wert der Wertschriftenanlagen ausbezahlt.

Ihre Hypothek

Mit UBS Fiscalife kann mit der Auszahlung der Kapitalleistung bei Tod oder Invalidität die Hypothek reduziert werden. Damit verringert sich das Risiko, aus dem vertrauten Heim ausziehen zu müssen.

Flexibilität: jederzeit kündbar

Benötigen Sie aufgrund einer veränderten Lebenssituation keinen Versicherungsschutz mehr, können Sie UBS Fiscalife jederzeit ohne zusätzliche Kosten kündigen und im Rahmen von UBS Fisca weitersparen.

UBS Fiscalife ist transparent

Sie haben jederzeit die volle Transparenz, da der Sparteil und die Versicherungsprämie getrennt ausgewiesen werden und Sie jährlich einen Leistungsausweis erhalten.

UBS Fiscalife ist kostengünstig

Abgesehen von der jährlichen Versicherungsprämie, ist UBS Fiscalife kostenlos. Es fallen weder die bei Versicherungsgesellschaften üblichen Abschlusskosten an, noch müssen Sie für einen Wechsel innerhalb der UBS Fiscainvest Wertschriftenanlagen bezahlen.

Verschaffen Sie sich Einblick in Ihre individuellen Möglichkeiten

Sie können Ihre Prämie und Beiträge berechnen und eine mögliche Entwicklung des angesparten Guthabens simulieren. Dafür steht Ihnen der Fiscalife Rechner unter www.ubs.com/fisca zur Verfügung.



Ihre Vorteile

- Deckt auch das grösste Risiko – Invalidität durch Krankheit – optimal ab.
- Kapitalauszahlung bei Tod oder Invalidität (Unfall und Krankheit).
- Keine Abschlusskosten, keine Verwaltungskosten.

- Kündigung des Versicherungsschutzes jederzeit ohne Kostenfolge möglich (kein Rückkaufswert).
- Jährlicher, transparenter Leistungsausweis – Sparteil und Versicherungsprämie werden separat ausgewiesen.

Sämtliche Vorteile von UBS Fisca finden Sie auf der Rückseite dieser Broschüre.

Fisca-Beratung. Individuell und umfassend.

Welche Vorsorgekombination für Sie die richtige ist, besprechen Sie am besten mit uns. Gemeinsam mit Ihnen finden wir die optimale Lösung. Ihr UBS-Berater steht Ihnen auf dem Weg in eine finanziell gesicherte Zukunft gerne zur Seite.

Senden Sie uns Ihren persönlichen Antworttalon für ein unverbindliches Beratungsgespräch heute noch zurück.

Herausgeberinnen der vorliegenden Broschüre sind die unter schweizerischem Recht registrierte UBS AG, die Fisca Vorsorge-stiftung der UBS AG sowie die Fiscainvest Anlagestiftung der UBS AG. Die Verteilung des vorliegenden Berichts ist nur unter den in dem anwendbaren Recht abgefassten Bedingungen gestattet. Die Broschüre wurde unabhängig von spezifischen Anlagezielen, einer besonderen finanziellen Situation oder speziellen Bedürfnissen eines bestimmten Adressaten erstellt. Die Broschüre dient reinen Informations-zwecken und stellt weder eine Aufforderung noch eine Ein-ladung zum Kauf oder Verkauf von irgendwelchen Wert-papieren oder verwandten Finanzinstrumenten dar. Die in der vorliegenden Broschüre beschriebenen Produkte bzw. Wertpapiere können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf unge-eignet oder unzulässig sein.

Die in der vorliegenden Broschüre zusammengetragenen Informationen und erlangten Meinungen basieren auf ver-trauenswürdigen Angaben aus verlässlichen Quellen, erheben jedoch keinen Anspruch auf Genauigkeit und Vollständigkeit hinsichtlich der in der Broschüre erwähnten Wertpapiere, Märkte und Entwicklungen. Die in der Vergangenheit regis-trierte Performance irgendwelcher Investitionen (ob simu-liert oder effektiv) ist nicht zwingend ein Massstab für deren zukünftige Performance. Jegliche Information oder Meinung kann sich jederzeit ohne Ankündigung ändern. Sowohl UBS AG als auch die übrigen Mitglieder des UBS-Konzerns sind zu Positionen in den in dieser Broschüre erwähnten Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten sowie zu deren Kauf bzw. Verkauf berechtigt. Die vorliegende Bro-schüre darf ohne schriftliche Erlaubnis der UBS AG – zu welchem Zwecke auch immer – weder reproduziert noch weiterverteilt noch neu aufgelegt werden.