

# Vorsorgeprodukt mit Versicherungsschutz

**Die UBS bietet ein neuartiges Vorsorgeprodukt an. UBS Fiscalife kombiniert steuerbegünstigtes Vorsorgesparen der Säule 3a mit einer Invaliditäts- und Todesfallversicherung.**

Die UBS betreibt das Versicherungsgeschäft in der Schweiz überall dort, wo es Vermögensbildung und finanzielle Vorsorge ergänzend abdeckt. In diesem Rahmen lanciert die UBS Fiscalife, ein Produkt, das steuerbegünstigtes Vorsorgesparen der Säule 3a mit einer Invaliditäts- und Todesfallversicherung kombiniert.

Fiscalife-Kunden wählen ein Sparziel, das sie bis zum AHV-Alter erreichen möchten. Bei der Pensionierung bezieht der Kunde den Wert seiner im Rahmen von UBS Fiscalife angelegten Wertschriftenanlagen als Kapital. Im Fall von Invalidität oder Tod infolge

von Unfall oder Krankheit vor Erreichen des AHV-Alters wird das beim Abschluss festgelegte Sparziel sofort als Kapitalleistung ausbezahlt. Dies ist ein wesentlicher Vorteil gegenüber üblichen Vorsorgeversicherungen, wo im Falle von Invalidität normalerweise nur eine Prämienbefreiung für die Restlaufzeit gewährt wird. Die Kündigung des Versicherungsschutzes ist jederzeit und ohne Kostenfolge möglich, d.h., es resultiert kein sogenannter Rückkauf-Wertverlust.

Fiscalife-Kunden bezahlen einen vereinbarten Jahresbeitrag. Zeitpunkt und Höhe der Zahlungen innerhalb des

Jahres werden frei gewählt. Beiträge an Fiscalife geniessen sämtliche Steuervorteile der Säule 3a. Für den Sparanteil des Jahresbeitrags stehen die vier UBS Fiscainvest Wertschriftenanlagen mit 12, 25, 40 oder 50% Aktienanteil zur Auswahl, wobei die Anlagestrategie jederzeit angepasst werden kann.

Für die Versicherungskomponente von Fiscalife arbeitet die UBS mit Zurich Financial Services zusammen. Auf ihrer Homepage hat die UBS einen Fiscalife-Rechner aufgeschaltet, mit dem Jahresbeiträge (Sparanteil und Versicherungsprämie) individuell berechnet werden können. ■

## Wie sicher ist Ihr IBM-Host?

Unabhängiger System-Analyst  
mit langjähriger Bankerfahrung  
evaluiert und optimiert Ihre  
RACF-Security, z.B. mittels RBAC.

Indipro · Adrian Indermühle · Aarbühlstrasse 8 · 3084 Bern  
office@indipro.ch · www.indipro.ch · +41 79 293 82 83