



Compte de fonds de placement UBS. La bonne méthode pour faire fructifier votre épargne.

Cette publication n'est fournie qu'à titre purement informatif et ne constitue en aucun cas une proposition d'achat ou de vente ni une invitation à offrir certains produits à l'achat ou à la vente. Toutes les informations, appréciations et indications de prix sont susceptibles d'être modifiées à tout moment sans préavis. Représentant en Suisse des UBS Funds de droit étranger: UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les prospectus de fonds ainsi que les rapports annuels et

semestriels des UBS Funds peuvent être obtenus gratuitement auprès d'UBS SA, Case postale, CH-4002 Bâle ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement mentionnés dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis.

Cette brochure n'est pas destinée à la diffusion hors de Suisse.



Aussi idéal comme cadeau.



UBS SA
Case postale
CH-8098 Zurich

www.ubs.com/comptedefondsdeplacement

Aussi variés que soient les besoins, un seul compte y répond.

Les placements sont affaire de confiance. Nous vous aidons à trouver la solution la mieux adaptée à vos besoins.



Vous souhaitez constituer un capital ou épargner pour financer un vieux rêve? Vous songez à demander conseil à un spécialiste pour investir vos deniers en fonction de vos besoins personnels, afin de saisir l'opportunité de réaliser des rendements plus élevés à long terme?

Vous souhaitez cependant conserver une certaine souplesse, décider vous-même des échéances et, en cas de besoin, disposer en tout temps de liquidités suffisantes? Pour tous ces besoins, UBS a la solution idéale: le compte de fonds de placement UBS.

Épargner et constituer un capital, de manière flexible et méthodique.

Le compte de fonds de placement UBS combine les avantages d'un investissement avec ceux d'un compte bancaire. Vous participez à l'évolution des marchés financiers tout en profitant de meilleures perspectives de gain à long terme en comparaison avec un compte d'épargne. De plus, vous conservez la liberté de verser ou de retirer des espèces à tout moment, comme avec un compte bancaire.

Profitez des avantages du compte de fonds de placement UBS. Vos besoins et objectifs sont analysés lors d'un entretien avec votre conseiller UBS.

Vous définissez ensemble votre stratégie de placement individuelle et déterminez, en fonction de votre profil de risque, le ou les UBS Fund(s) dans lequel ou lesquels il convient d'investir.

Lorsque le montant de votre compte de fonds de placement UBS atteint 500 CHF, EUR, USD (100 CHF, EUR, USD pour les jeunes clients de la banque et les jeunes professionnels¹), il est investi conformément à vos instructions. Tant que le montant d'investissement minimal n'est pas atteint, l'argent déposé sur votre compte est rémunéré à un taux préférentiel². En cas de retrait, votre gestionnaire revend le nombre de parts de fonds correspondant. Ainsi, bien que votre épargne soit entièrement investie dans le cadre du compte de fonds de placement UBS, vous pouvez à tout moment retirer de l'argent, si nécessaire.

¹ Jeunes clients de la banque: enfants et jeunes jusqu'à 20 ans ainsi que les clients UBS Generation ou UBS Campus

Jeunes professionnels: clients UBS Young Professional

² Excepté le compte de fonds de placement UBS en USD

Réduction des risques grâce à la diversification.

Un fonds est un capital réunissant les apports d'argent de différents investisseurs. Ce capital est investi par les gestionnaires expérimentés du fonds, selon l'objectif de placement dudit fonds, dans des actions, des obligations ou sur le marché monétaire.

Les fonds représentent une solution de remplacement pour tous ceux qui investissent dans des titres et qui souhaitent bénéficier d'une gestion professionnelle. Ils conviennent aussi bien aux particuliers désireux d'obtenir une large répartition du risque avec des capitaux d'un volume faible à moyen qu'aux gros investisseurs qui considèrent les fonds comme un instrument d'investissement supplémentaire dans un portefeuille largement diversifié.

En investissant votre argent dans des fonds, vous réduisez votre risque de placement. Ainsi, en achetant des actions d'une seule société, vous dépendez entièrement de son succès ou de son échec. En revanche, si vous investissez dans plusieurs entreprises, vous réduisez considérablement le risque spécifique à chaque entreprise. C'est précisément l'effet de diversification que vous obtenez avec un UBS Fund. Etant donné que les divers titres proviennent de différents marchés et secteurs, la diversification des UBS Funds est très large.

Si vous souhaitez récolter les fruits de vos investissements, faites appel au savoir-faire et à l'expérience de nos spécialistes en placement.



Le compte de fonds de placement UBS vous offre un avantage supplémentaire. En cas de versements réguliers, vous accroissez la possibilité de réaliser un rendement plus élevé grâce à l'effet du coût moyen. Les montants d'investissement permettent non seulement d'acheter des parts entières de fonds, mais aussi des fractions de parts. Ainsi, il est possible d'acquérir plus de parts

lorsque les cours sont bas (les parts sont plus avantageuses) et moins de parts lorsque les cours sont élevés (les parts sont plus chères).

L'investisseur privé adopte ainsi un comportement anticyclique, à l'instar des investisseurs professionnels. Il n'y a ainsi plus besoin de se soucier du moment opportun pour acquérir des parts.

La stratégie de placement est définie en fonction de votre profil de risque personnel.



UBS vous propose une vaste gamme de fonds de placement de grande qualité pour la mise en œuvre de votre stratégie de placement. Tenant compte de votre profil de risque personnel, ces produits poursuivent des stratégies clairement définies et combinent de manière optimale placements à taux fixe et placements à taux variable, actions et placements alternatifs.

Vous déterminez vous-même la stratégie de placement qui vous correspond le mieux. Vous souhaitez suivre l'évolution du marché afin de bénéficier du potentiel de gain le plus élevé possible, tout

en étant conscient du risque de perte? Alors, la stratégie de placement **Relative Return** est celle qu'il vous faut.

Vous recherchez plutôt un instrument de placement capable de tirer profit des opportunités de rendement indépendamment de l'environnement de marché, même s'il est négatif, en renonçant à une partie du gain maximal tout en maîtrisant le risque de perte? Dans ce cas, optez pour la stratégie **Absolute Return**.

Si vous souhaitez composer votre portefeuille de placement selon vos besoins individuels, la solution **Free** est la mieux adaptée.

Relative Return

Cette stratégie de placement suit l'évolution du marché et, partant, est exposée intégralement aux gains et pertes qui peuvent en découler. Dans le cadre de la solution Relative Return, vous avez accès aux fonds de diversification des actifs suivants:

Fixed Income (revenu)

Axé sur la préservation du capital, n'investit que dans des placements monétaires et des obligations, au détriment des actions.

Yield (rendement)

Convient aux investisseurs axés sur le revenu et prêts à accepter des fluctuations de cours minimales (25% d'actions env.).

Balanced (équilibré)

Pour profiter des possibilités de croissance du marché tout en misant sur l'effet stabilisateur des titres à taux fixe (50% d'actions env.).

Growth (croissance)

Mise de façon ciblée sur le potentiel de croissance à long terme du marché des actions, en limitant toutefois le risque de fluctuation par une large diversification (75% d'actions env.).

Equity (actions)

Mise avant tout sur les gains en capital et investit de ce fait de manière plus risquée essentiellement dans des actions (95% d'actions env.).

Absolute Return

Cette stratégie de placement vise à atteindre ou à dépasser un objectif de rendement moyennant des fluctuations de valeur aussi faibles que possible. Dans le cadre de la solution Absolute Return, vous avez accès aux fonds de diversification des actifs suivants:

Medium

Investit dans toutes les catégories d'actifs traditionnelles au niveau mondial
Objectif de rendement: marché monétaire à 3 mois +3%¹

Horizon de placement requis: 3 à 5 ans
Tolérance au risque nécessaire: faible à moyenne

Plus

Investit aussi dans toutes les catégories d'actifs traditionnelles au niveau mondial
Objectif de rendement: marché monétaire à 3 mois +4%¹

Horizon de placement requis: 3 à 5 ans
Tolérance au risque nécessaire: moyenne à élevée

Free

Avec la stratégie de placement Free, vous pouvez choisir vous-même les fonds parmi une vaste gamme de plus de 200 fonds de placement (10 UBS Funds différents au maximum). Votre conseiller UBS vous informe volontiers des UBS Funds à disposition.

¹ avant déduction des droits, des frais et des impôts; aucune garantie

Constitution d'un patrimoine ou revenu complémentaire au choix.

Lors de l'ouverture d'un compte de fonds de placement UBS, vous pouvez choisir entre deux types de plan: le plan de croissance pour constituer un patrimoine ou le plan de rachat pour obtenir un revenu complémentaire. Bien entendu, vous avez la possibilité en tout temps de transformer un plan de croissance en un plan de rachat et vice-versa.

Le plan de croissance

Le plan de croissance vous offre la possibilité de constituer un capital méthodiquement, selon vos désirs et besoins. Vous pouvez verser un montant fixe ou variable à intervalles réguliers ou déposer un montant unique sur votre compte. L'argent que vous versez est automatiquement affecté aux UBS Funds que vous avez sélectionnés.

Le plan de rachat

Vous désirez prélever régulièrement un montant déterminé sur un capital existant? Si vous optez pour le plan de rachat, nous plaçons votre argent dans le ou les UBS Fund(s) que vous avez choisi(s). Le montant des prélèvements et les échéances sont laissés à votre appréciation. Vous profitez ainsi de versements réguliers sans avoir à vous soucier de vendre des parts de fonds.

La durée du plan de rachat dépend du montant de l'apport, du montant et de la périodicité des versements et de l'évolution de la valeur du ou des UBS Fund(s). L'investissement minimal est de 100 000 CHF, EUR ou USD.

Le compte de fonds de placement UBS en bref	
Monnaies du compte	CHF, EUR, USD
Versements	Possibles à tout moment (par virement ou transfert de compte, ordre permanent, UBS e-banking, en espèces aux guichets UBS) et investis automatiquement dans le(s) UBS Fund(s) de votre choix dès que le montant d'investissement minimal est atteint.
Retrait	Possible à tout moment, au minimum 500 CHF, EUR, USD ou 100 CHF, EUR, USD pour les jeunes clients de la banque ¹ et les jeunes professionnels ¹ . 80% de l'avoir du compte de fonds de placement au maximum.
Investissement minimal	500 CHF, EUR, USD ou 100 CHF, EUR, USD pour les jeunes clients de la banque ¹ et les jeunes professionnels ¹
Taux d'intérêt	Taux d'intérêt préférentiel sur le montant non investi dans des UBS Funds. La rémunération n'est valable que pour les monnaies de compte CHF et EUR. Les comptes de fonds de placement en USD ne sont pas rémunérés (vous trouverez des informations détaillées à ce sujet directement dans votre succursale UBS ou sur Internet à l'adresse www.ubs.com/interets).
Conditions	<ul style="list-style-type: none"> • Droits de gestion annuels de 0,14% pour le compte de fonds de placement UBS • Commissions d'émission pour le placement dans des UBS Funds (variables selon les fonds), auxquelles s'ajoutent les commissions et coûts habituellement prélevés pour les différents fonds • Les frais tiers et les droits (comme la TVA, l'impôt anticipé, le droit de timbre fédéral, etc.) sont facturés séparément • Conditions préférentielles pour les jeunes clients de la banque¹ et les jeunes professionnels¹ <ul style="list-style-type: none"> – pas de droits de gestion – commission d'émission réduite de moitié (les autres commissions et coûts sont facturés)
Types de plan	Plan de croissance ou plan de rachat
Stratégies de placement	<ul style="list-style-type: none"> • Relative Return: Fixed Income (revenu), Yield (rendement), Balanced (équilibré), Growth (croissance), Equity (actions) • Absolute Return: Medium, Plus • Free: libre choix parmi une gamme de plus de 200 UBS Funds
Potentiel et risques	Vous participez à l'évolution des marchés financiers tout en profitant de meilleures perspectives de gain à long terme en comparaison avec un compte d'épargne. En tant qu'investisseur, vous devez tenir compte du fait que la performance du compte de fonds de placement peut connaître périodiquement une évolution négative.
Décomptes	Un décompte vous est remis pour chaque placement.
Relevés	Rapport annuel sur le compte de fonds de placement
UBS e-banking	Des informations détaillées sur votre compte de fonds de placement UBS sont disponibles à tout moment via UBS e-banking.
Publication	Les prix des UBS Funds sont publiés dans les quotidiens et sur Internet (vous trouverez aussi des informations détaillées sur Internet à l'adresse www.ubs.com/fundgate).

¹ Jeunes clients de la banque: enfants et jeunes jusqu'à 20 ans ainsi que les clients UBS Generation ou UBS Campus

Jeunes professionnels: clients UBS Young Professional

UBS KeyClub. Gagner et échanger des points avec le compte de fonds de placement UBS.



Grâce à UBS KeyClub, le patrimoine déposé sur votre compte de fonds de placement UBS vous rapporte également de précieux points, de manière automatique et régulière. Vous pouvez les échanger contre de nombreuses primes exclusives auprès de nos partenaires ou les reverser en CHF sur votre compte de fonds de placement UBS.

Vous trouverez toute la gamme de primes dans le magazine UBS KeyClub. Pour de plus amples informations sur la collecte et l'échange de points, appelez le numéro gratuit 0800 810 600 (du lundi au vendredi de 8h à 17h), ou consultez Internet à l'adresse www.ubs.com/keyclub

Compte de fonds de placement UBS. Le cadeau idéal qui prend de la valeur au fil du temps.

Participez à la constitution d'un patrimoine en offrant le compte de fonds de placement UBS comme cadeau. Que vous soyez parents, grands-parents, parrains/marraines ou proches parents, vous ne souhaitez que le meilleur pour votre petit protégé. Vous songez dès à présent à son avenir et souhaitez lui assurer une sécurité financière dès le début. Vous pouvez réaliser votre souhait en optant pour un compte de fonds de placement UBS, qui combine les avantages d'un compte bancaire avec ceux d'un investissement dans des UBS Funds. Ainsi, vous pouvez non seulement épargner de manière facile et méthodique, mais l'enfant peut aussi profiter des possibilités de rendement des UBS Funds.

En comparaison avec un compte d'épargne, le compte de fonds de placement UBS offre des perspectives de gain plus élevées sur le long terme. Lors d'un entretien personnel avec votre conseiller UBS, vous déterminez la stratégie de placement la plus adaptée pour votre protégé, en fonction de votre profil de risque et de vos attentes de rendement personnelles.

Après l'ouverture du compte de fonds de placement UBS, vous pouvez réaliser un premier versement. Les versements ultérieurs et le rendement des fonds contribueront ensuite à accroître le capital. Au fil du temps, votre cadeau se transforme ainsi en un patrimoine avec lequel votre protégé pourra plus tard réaliser un rêve. Nous vous remettons volontiers une carte pour la remise du cadeau.

Faites-vous conseiller sur les possibilités offertes par le compte de fonds de placement UBS en appelant UBS Service Line pour Clientèle privée au numéro 0848 848 051. Vous trouverez aussi des informations détaillées sur Internet à l'adresse www.ubs.com/comptedefondsdeplacement

Compte de fonds de placement UBS — une combinaison d'avantages convaincante.

Vous combinez les avantages d'un compte ...

Simplicité

Les versements sur le compte sont automatiquement investis dans les UBS Funds que vous avez sélectionnés.

Rémunération

Les montants inférieurs à l'investissement minimal sont rémunérés à un taux préférentiel¹.

Souplesse

Les versements et retraits du compte de fonds de placement sont possibles à tout moment.

Investissement intégral

Votre argent n'est pas seulement investi dans des parts entières de fonds, mais aussi dans des fractions de parts.

Individualité

Vous décidez à quel moment et pour quel montant constituer votre patrimoine.

UBS KeyClub

Grâce à votre patrimoine, vous gagnez de précieux points UBS KeyClub.

... avec les avantages des UBS Funds.

Sécurité

Vous profitez d'une diversification des risques optimale tout en améliorant la possibilité de réaliser un meilleur rendement grâce à des versements réguliers (effet du coût moyen).

Rendement

Les UBS Funds présentent de meilleures perspectives de gain à long terme en comparaison avec un compte d'épargne. En tant qu'investisseur, vous participez aux intérêts et aux dividendes auxquels vos parts vous donnent droit ainsi qu'à l'évolution de la valeur des fonds.

Variété

Une vaste gamme de plus de 200 UBS Funds est à votre disposition.

Diversification du risque de placement

Vous bénéficiez des UBS Funds largement diversifiés.

Qualité

Les placements sont rigoureusement sélectionnés et font l'objet d'une surveillance permanente.

Vue d'ensemble

Grâce au rapport annuel du compte de fonds de placement et au décompte individuel pour chaque placement, vous gardez toujours une bonne vue d'ensemble.

Le compte de fonds de placement UBS m'intéresse.

Oui, je souhaite profiter des avantages du compte de fonds de placement UBS.

Je souhaite offrir le compte de fonds de placement UBS comme cadeau.

Je désire avoir un entretien-conseil.

Veillez m'appeler au numéro de téléphone suivant:

Privé: _____ de _____ h à _____ h.

Prof.: _____ de _____ h à _____ h.

Mon adresse

Madame Monsieur

Nom/prénom: _____

Rue/n°: _____

NPA/localité: _____

Je suis déjà client d'UBS.

Numéro de compte: _____

Succursale: _____

Je ne suis pas encore client d'UBS.

Lieu/date: _____ Signature: _____

Veillez compléter la carte, la coller et l'envoyer à votre succursale UBS.

¹ Excepté le compte de fonds de placement UBS en USD



A

Nicht frankieren
Ne pas affranchir
Non affrancare

Geschäftsantwortsendung Invio commerciale-risposta
Envoi commercial-réponse



UBS SA
