

Compte de fonds de placement UBS. Constitution méthodique d'un capital.

Le compte de fonds de placement UBS stimule votre épargne en toute simplicité car il 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.

A qui s'adressent les fonds de placement?

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.

Le compte de fonds de placement UBS constitue également un cadeau idéal pour les petits-enfants et les filleuls.

Comment fonctionne le compte de fonds de placement UBS?

Vos besoins et objectifs sont analysés lors d'un entretien avec votre conseiller UBS, puis nous définissons avec vous

vos stratégies de placement individuelle et déterminons, en fonction de votre profil de risque, le ou les UBS Funds dans lesquels il convient d'investir. Lorsque votre compte de fonds de placement UBS affiche un montant de 500 CHF, EUR ou USD (100 CHF, EUR ou USD pour les jeunes clients de la banque¹ et les jeunes professionnels¹), celui-ci est investi conformément à vos instructions. Vous profitez en outre d'une rémunération à un taux d'intérêt² préférentiel du solde en compte inférieur au montant d'investissement minimal. En cas de retrait d'argent, les parts de fonds correspondantes sont revendues. Ainsi, bien que vos économies soient entièrement investies dans le cadre du compte de fonds de placement UBS, vous pouvez à tout moment retirer des liquidités si nécessaire.

Le plan de croissance

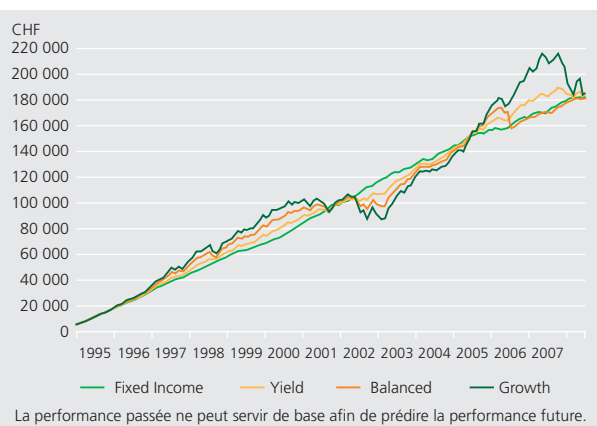
Le plan de croissance vous offre la possibilité de constituer un capital méthodiquement, selon vos désirs et besoins. Vous pouvez verser un montant fixe ou variable à intervalles réguliers ou déposer un montant unique sur votre compte. L'argent que vous versez est automatiquement affecté aux UBS Funds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

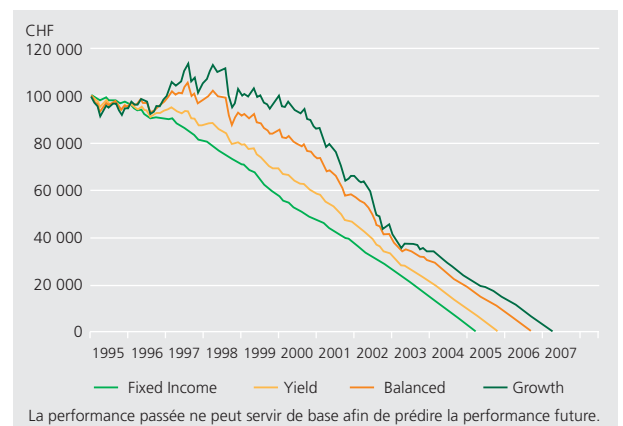
Plan de croissance

Hypothèse: apport initial de 5000 CHF, versements mensuels de 1000 CHF



Plan de rachat

Hypothèse: versement de 100 000 CHF, distribution mensuelle de 1000 CHF



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

Jeunes professionnels: les clients UBS Young Professional

² Excepté le compte de fonds de placement UBS en USD

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.

L'effet du coût moyen

Le compte de fonds de placement UBS vous offre un avantage supplémentaire. Des versements réguliers augmentent les chances de réaliser un meilleur rendement grâce à ce que l'on nomme l'effet cost-average (effet du coût moyen). L'investissement en fonction du montant permet à la fois d'acquérir des parts de fonds entières et des fractions de parts. Aussi achète-t-on davantage de parts de fonds en période de baisse des cours (les parts sont plus avantageuses) et moins lorsque les cours sont élevés, car les parts sont plus chères.

A l'instar du gestionnaire professionnel, l'investisseur privé prend le contre-pied des tendances et s'épargne dès lors la crainte d'investir à un moment inopportun (exemple de l'investisseur A).

En revanche, si l'achat porte régulièrement sur le même nombre de parts de fonds, l'investissement requiert davantage d'argent en période de hausse des cours qu'en période de baisse. Cette politique entraîne alors un prix moyen par part plus élevé (exemple de l'investisseur B).

L'effet du coût moyen

Prix	L'investisseur A		L'investisseur B	
	investit	Parts	investit	Parts
100	1000	10,000	1000	10
95	1000	10,530	950	10
90	1000	11,110	900	10
85	1000	11,760	850	10
105	1000	9,520	1050	10
110	1000	9,090	1100	10
115	1000	8,700	1150	10
Total	7000	70,710	7000	70
Prix moyen par part		98,990		100,00

L'investisseur A obtient 70,710 parts de fonds qu'il aura payées 7000 tandis que l'investisseur B n'aura acquis pour la même somme que 70 parts. Le prix moyen d'une part acquise par l'investisseur A est inférieur de plus de 1%.

Quelle stratégie de placement choisir?

Pour la mise en œuvre de votre stratégie de placement, UBS vous propose une vaste gamme de fonds de qualité supérieure répondant à votre profil de risque personnel. Ces produits aux stratégies clairement définies combinent de manière optimale placements à taux fixe et placements à taux variable ainsi que les actions avec les placements alternatifs. Vous pouvez donc déterminer vous-même laquelle des stratégies de placement vous convient le mieux.

Relative Return

Cette philosophie de placement s'adapte en fonction des fluctuations du marché et s'expose à l'intégralité du potentiel de gain et de perte qui peut en découler:

- Suivant votre tolérance au risque, vous disposez d'un choix de fonds de diversification des actifs combinant de diverses manières les catégories de placement (p. ex. actions et obligations).
- Des attentes de gain élevées (stratégies de placement à risque) s'accompagnent de variations de valeur plus accentuées.
- Cette philosophie de placement fortement dépendante du marché présente un profil de gains ou de pertes semblable à celui des marchés de référence.
- La répartition en pour cent des investissements dans les diverses catégories d'actifs (p. ex. actions) varie peu dans le temps.

Dans le cadre de la solution Relative Return, vous avez accès aux fonds de diversification des actifs suivants:

Fixed Income (revenu, en CHF, EUR et USD)

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

Yield (rendement, en CHF, EUR et USD)

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

Balanced (équilibré, en CHF, EUR et USD)

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

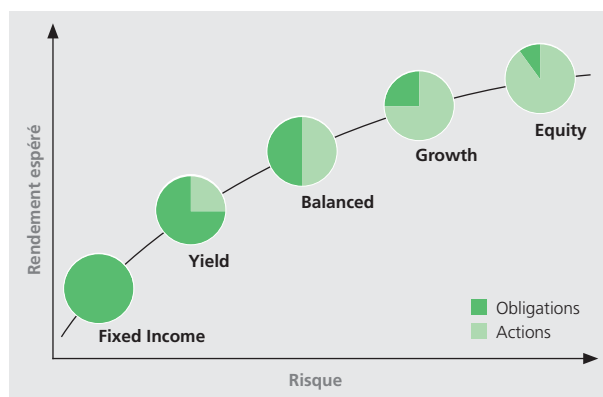
Growth (croissance, en CHF, EUR et USD)

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, en CHF, EUR et USD)

Mise avant tout sur les gains en capital et prend de ce fait davantage de risques en investissant essentiellement dans des actions (95% env.).

Stratégies Relative Return



Absolute Return

Cette philosophie de placement tire parti des opportunités de rendement quel que soit l'environnement de marché, même négatif, et maintient ce faisant le risque de perte à un faible niveau:

- Suivant votre tolérance au risque, vous pouvez vous fixer des objectifs de rendement différemment exposés au risque.
- Des objectifs de rendement élevés s'accompagnent de variations de valeur plus accentuées.
- Vous supportez un risque de perte minimisé pour un potentiel de gains réduit par rapport à la philosophie de placement UBS Relative Return.
- Les fonds de diversification des actifs visent, indépendamment de l'évolution du marché, un rendement positif absolu mais n'offrent aucune protection du capital.
- La répartition en pour cent des investissements dans les diverses catégories d'actifs (p. ex. actions) peut fortement varier dans le temps.

UBS vous propose deux fonds Absolute Return avec différents objectifs de rendement et diverses tranches monétaires qui conviennent à un horizon de placement de moyen à long terme:

Medium (en CHF, EUR et USD)

Investit au niveau mondial dans toutes les catégories de placement traditionnelles

Objectif de rendement: marché monétaire à 3 mois +3%³

Horizon de placement requis: 3 à 5 ans

Tolérance au risque nécessaire: faible à moyenne

Plus (en CHF, EUR et USD)

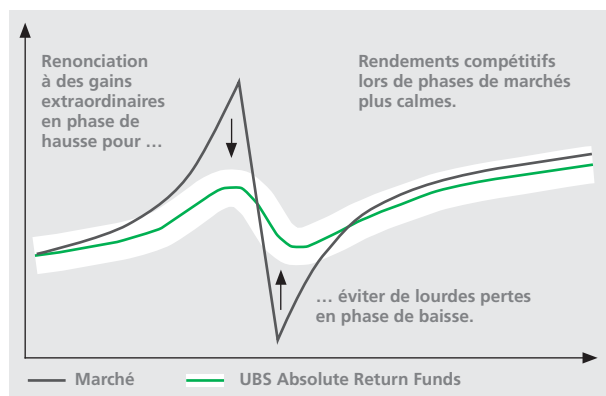
Investit au niveau mondial dans toutes les catégories de placement traditionnelles

Objectif de rendement: marché monétaire à 3 mois +4%³

Horizon de placement requis: 3 à 5 ans

Tolérance au risque nécessaire: moyenne à élevée

La stratégie de placement Absolute Return par rapport au marché



³ Avant déduction des droits, des frais et des impôts; aucune garantie

⁴ Excepté le compte de fonds de placement UBS en USD

Free

Si vous souhaitez composer vous-même votre portefeuille de placement, alors notre offre Free vous conviendra à merveille. Ce faisant, vous faites votre choix parmi plus de 200 fonds de placement (10 UBS Funds différents au maximum). Votre conseiller UBS vous indiquera volontiers les UBS Funds disponibles.

Laissez-vous convaincre par les atouts du compte de fonds de placement UBS.

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 sommes inférieures au montant de placement minimal sont rémunérées à un taux d'intérêt⁴ préférentiel.
- **Souplesse:** les versements et retraits du compte de fonds de placement UBS sont possibles à tout moment.
- **Investissement intégral:** votre argent est investi dans des parts entières de fonds et dans des fractions de parts (jusqu'à trois décimales).
- **Individualité:** vous décidez à quel moment et pour quel montant constituer votre patrimoine.
- **UBS KeyClub:** la participation au programme de bonus UBS KeyClub vous fait bénéficier de nombreux avantages.

... avec ceux des UBS Funds.

- **Sécurité:** vous profitez d'une répartition du risque optimale et augmentez, par des versements réguliers, le potentiel d'amélioration du rendement (effet du coût moyen).
- **Rendement:** les UBS Funds vous offrent un potentiel de rendement à long terme supérieur à celui du 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:** tous les placements sont rigoureusement sélectionnés et surveillés en permanence.
- **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 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 banque⁵ et les jeunes professionnels⁵. 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 banque⁵ et les jeunes professionnels⁵.

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:

- 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 banque⁵ et les jeunes professionnels⁵
 - pas de droits de gestion
 - commission d'émission réduite de moitié (les autres commissions et coûts sont facturés)

⁵ 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

Types de plan: plan de croissance ou plan de rachat

Stratégies de placement:

- 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 à l'adresse www.ubs.com/fundgate).

Programme de bonus UBS KeyClub: la participation au programme de bonus UBS KeyClub vous fait bénéficier de nombreux avantages. Vous recevez chaque trimestre des points bonus pour les achats effectués avec votre carte de crédit UBS, pour votre fortune et votre hypothèque. Vous collectez par ailleurs une fois par an des points en récompense de votre fidélité envers UBS. Vous trouverez des informations détaillées sous www.ubs.com/keyclub

Avez-vous des questions?

Vous trouverez de plus amples informations à l'adresse www.ubs.com/comptedefondsdeplacement ou auprès de votre conseiller UBS.



UBS SA
Case postale
CH-8098 Zurich

www.ubs.com/comptedefondsdeplacement

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