

Prévoyance durable

UBS Vitainvest Funds Sustainable

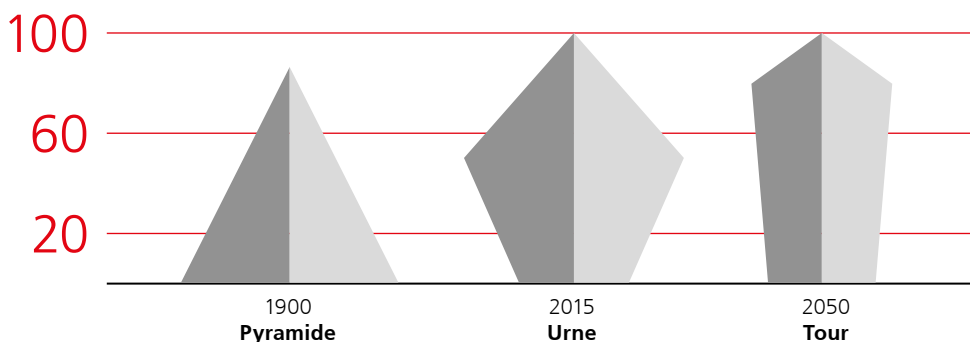


Le système suisse de prévoyance atteint ses limites

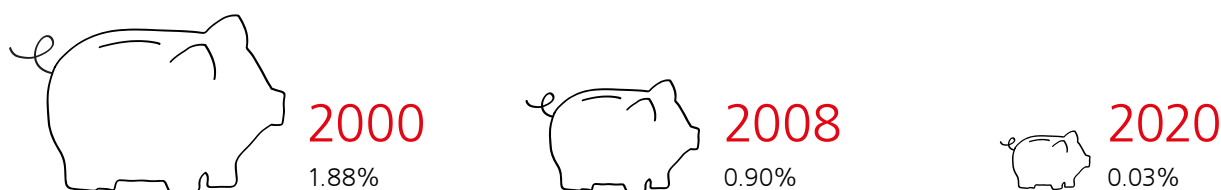
Nous vivons de plus en plus longtemps
(Années)

■ Hommes ■ Femmes

Source: Office fédéral de la statistique (OFS), 2018.



Les avoirs d'épargne ne sont guère rémunérés actuellement (en %)



Source: Banque nationale suisse (BNS), janvier 2021.

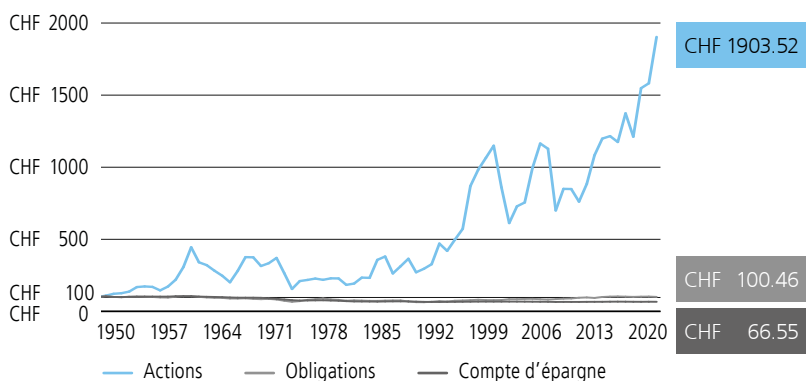
Les baby-boomers partent à la retraite



Source: Scénarios relatifs à l'évolution démographique de la Suisse, Office fédéral de la statistique (BFS), 2018.

Assumez vous-même la planification de la prévoyance

Que sont devenus 100 francs suisses? Rendement corrigé de l'inflation de 1950 à 2021



L'expérience nous montre que, sur le long terme, ce sont les actions qui offrent les meilleurs rendements

Les actions présentent en général des fluctuations de valeur plus élevées que les obligations ou les comptes d'épargne.

Toutefois, on peut clairement démontrer qu'elles obtiennent des rendements plus élevés à long terme.

Exemple de lecture: Depuis 1950, corrigé de l'inflation, 100 francs suisses sont devenus un total de 1904 francs suisses grâce à un investissement en actions. Avec un compte d'épargne, vous auriez perdu environ un tiers de votre épargne au cours de la même période, ajustée en fonction de l'inflation.

Source: Pictet & Cie, Banque nationale suisse (BNS), Office fédéral de la statistique OFS et propres calculs. En ce qui concerne les indices montrés, il ne s'agit ni d'instruments financiers dans lesquels on peut investir ni d'un indice financier. La performance passée de placements ne constitue pas nécessairement un indicateur des résultats futurs. Hypothèses: taux d'imposition marginal 35%, rendement sur dividendes 2,5% p.a., emprunts avec échéance moyenne de 5 ans et coupons du marché, frais pour les actions 1,5% p.a., frais pour les emprunts 0,8% p.a.; données en francs suisses à fin décembre 2021.

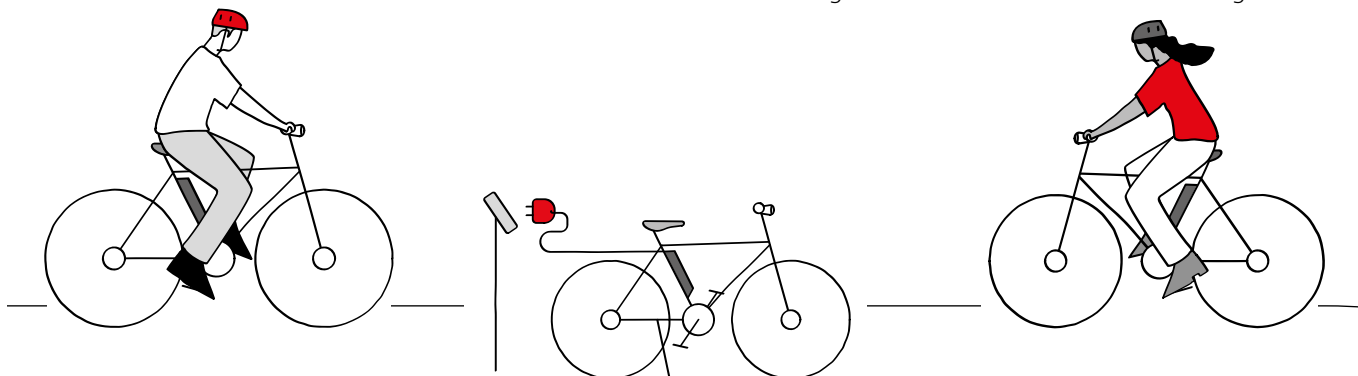
Prévoyance et placements durables

Prévoyance

Quel est le meilleur moment pour commencer la prévoyance personnelle? Le plus tôt sera le mieux, car quiconque investit sur de nombreuses années peut épargner plus longtemps et tirer le meilleur parti des possibilités de rendement des titres.

Placements durables

La transition vers une société plus durable compte parmi les principaux défis de notre époque. Les entreprises qui accordent de l'importance à l'environnement, aux affaires sociales et à la gouvernance d'entreprise ont tendance à avoir de meilleures chances de générer des rendements solides à long terme.



En une seule solution

Cette solution réunit les deux thèmes à long terme que sont la prévoyance vieillesse et la durabilité.

Besoin de rattrapage important – des opportunités de placement attrayantes

Nous savons tous qu'il reste encore beaucoup à faire pour rendre notre société et notre économie plus durables. Nous savons aussi que la conscience et la volonté d'agir sont beaucoup plus grandes aujourd'hui. Des investissements considérables sont néanmoins nécessaires pour parvenir au but. En tant qu'investisseur, vous pouvez

apporter votre contribution en investissant là où des changements positifs sont possibles pour l'environnement, la société et la gouvernance d'entreprise. En tenant compte des aspects environnementaux et sociaux, des opportunités peuvent être exploitées, tandis que l'aspect gouvernance d'entreprise vise à éviter ou à réduire les risques, comme le montrent les exemples suivants:

ESG – trois dimensions pour évaluer la durabilité



Environnement (E = environment)

Les préoccupations classiques en matière d'environnement et de conservation de la nature sont prises en compte ici. Il s'agit de questions telles que le changement climatique, l'utilisation responsable des ressources (p. ex. de l'eau) ou la préservation des espèces animales et végétales.

Électrification de véhicules

On estime qu'en 2025, un quart des voitures neuves vendues dans le monde seront équipées d'un moteur électrique. Le potentiel de croissance est donc énorme.

Source: UNESCO, UBS GWM CIO, mars 2020.



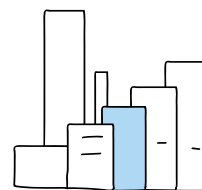
Questions sociales (S = social)

Il s'agit, par exemple, du respect des droits de l'homme, des normes minimales de sécurité au travail, de la qualité des sous-traitants ou des mesures de lutte contre la discrimination.

Services dans le domaine de l'éducation

À lui seul, le secteur public ne dispose pas de ressources suffisantes pour répondre à la demande croissante de possibilités d'éducation dans le monde entier. Les prestataires privés peuvent combler cette brèche tout en étant rentables.

Source: UBS GWM CIO, mars 2019.



Gouvernance d'entreprise (G = governance)

Cet aspect inclut des comportements éthiques tels que la lutte contre la corruption, l'équité dans le domaine de la concurrence ou de la fiscalité, ainsi que la diversité, par exemple dans la nomination des organes de gestion.

Une meilleure conscience des risques

Une gouvernance d'entreprise lacunaire comporte de grands risques et peut entraîner l'effondrement. C'est ce qu'ont montré à maintes reprises les faillites d'entreprises bien connues ces dernières années.

Placements durables avec UBS

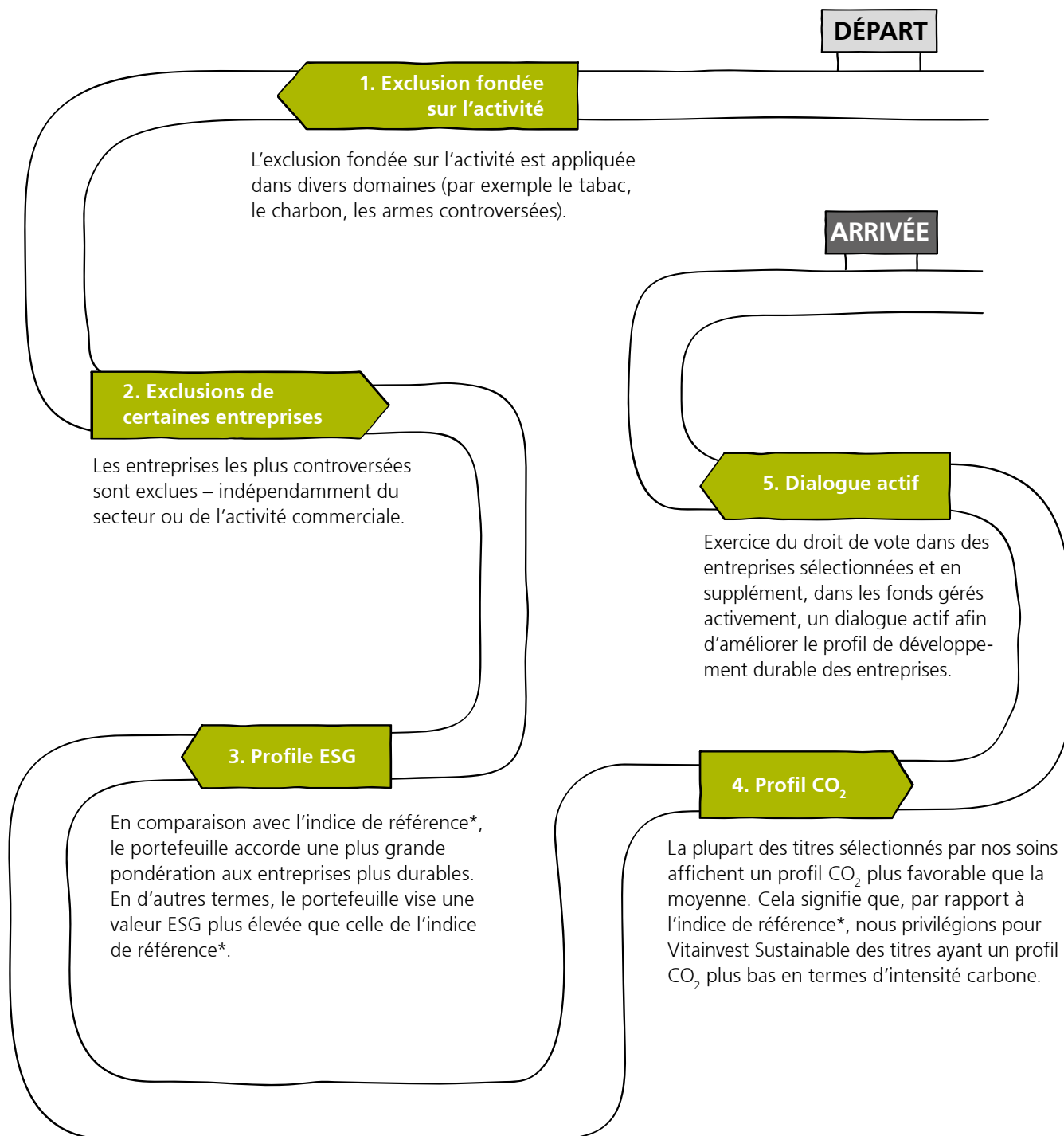
Que sont les placements durables?

Les placements durables représentent une philosophie d'investissement qui prend en compte non seulement les aspects purement financiers, mais aussi les aspects ESG. Ces fonds vous permettent non seulement d'optimiser votre prévoyance privée, mais aussi de promouvoir les investissements durables.

L'importance des critères de durabilité

Le placement durable ne peut être couronné de succès et efficace que si des critères clairs sont définis et également appliqués. Les investisseurs ont ainsi la certitude que leur argent sera placé en conformité avec les critères ESG.

Les cinq critères de placement que nous prenons en compte lorsque nous investissons durablement



À titre d'illustration uniquement.

* Indice de référence: la composition de l'indice de référence varie en fonction de l'orientation (Suisse/Global) et de la part d'actions choisies. Les détails figurent dans la fiche technique.

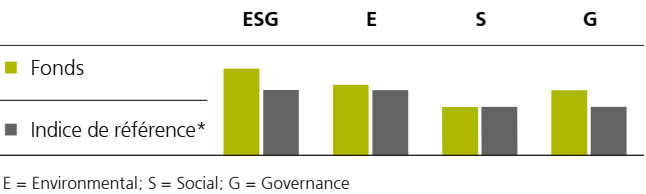
Des placements qui font la différence

Que pouvez-vous concrètement influencer?

Quel que soit le fonds dans lequel vous investissez, vous avez l'opportunité d'en faire bénéficier directement ou indirectement la société. Pour chaque fonds, vous trouverez une fiche d'information mensuelle avec des calculs concrets et des exemples de lecture pratique relative à l'évolution de votre fonds comparée à l'indice de référence*.

Meilleur profil de durabilité

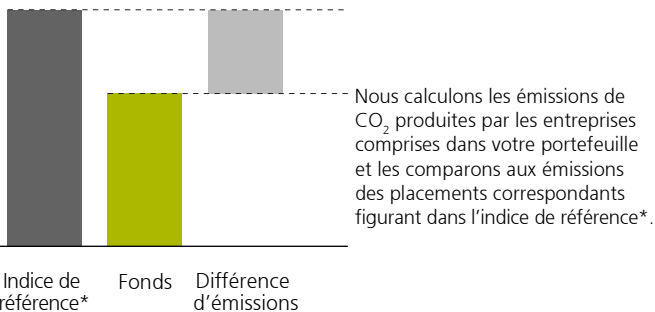
Quelle est la solidité du profil ESG moyen du fonds par rapport à l'indice de référence*?



À titre d'illustration uniquement.

Profil carbone plus bas

Quelles sont les émissions de CO₂ du fonds sur la base d'un montant de placement fixe par rapport à l'indice de référence*?



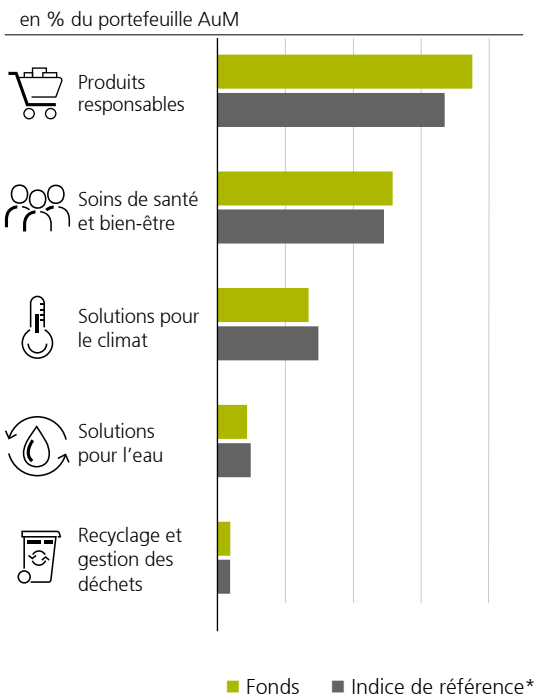
À titre d'illustration uniquement.

Qu'est-ce qui est mesuré?

La durabilité des investissements des fonds est évaluée à la fois par des analyses ESG internes et par des organismes externes (par exemple, données provenant du fournisseur de données indépendant MSCI ESG Research). Afin d'améliorer la transparence, ces chiffres, que nous comparons à un indice de référence*, sont publiés dans les fiches d'information (ubs.com/fundgate).

Part de revenus d'entreprise alignés sur les Objectifs de développement durable (ODD) de l'ONU

Dans quelle mesure les revenus des entreprises sont-ils alignés sur les Objectifs de développement durable des Nations Unies, regroupés en 5 thèmes, par rapport à l'indice de référence*?

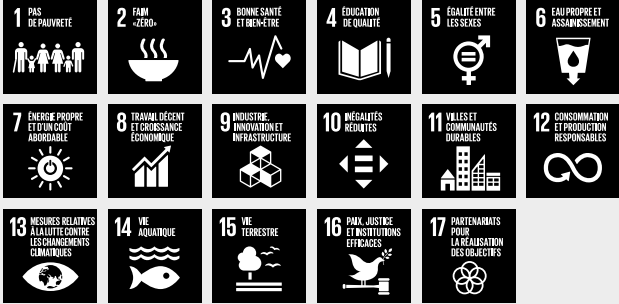


À titre d'illustration uniquement.

* Indice de référence: la composition de l'indice de référence varie en fonction de l'orientation choisie (Suisse/Global) et de la part d'actions sélectionnée. Des détails à ce sujet figurent dans la fiche d'information.

Objectifs de développement durable des Nations unies

Les 17 objectifs de développement durable (United Nation Sustainable Development Goals (= UN SDG)) sont des objectifs politiques fixés par les Nations Unies. Ils visent à promouvoir le développement durable aux niveaux économique, social et environnemental. Les UN SDG sont entrés en vigueur le 1^{er} janvier 2016 pour une période de 15 ans (jusqu'en 2030) et s'appliquent à tous les États.



Solution de prévoyance durable: UBS Vitainvest Funds¹

Le système suisse de prévoyance atteint ses limites

Nous vivons de plus en plus longtemps

Les baby-boomers partent à la retraite

Les avoirs d'épargne ne sont guère rémunérés actuellement (en %)



2050

Durée de retraite:
20 ans, Cotisants
vs Retraités 2:1

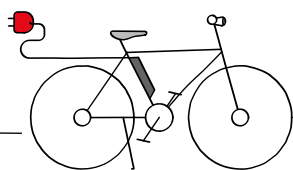


2020

0.03%

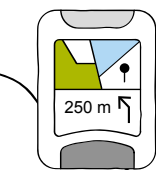
UBS Vitainvest Funds

Solution de placement durable présentant des caractéristiques convaincantes:

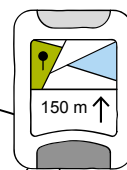


- critères cohérents de développement durable
- solution de placement pour la prévoyance liée (2e pilier, pilier 3a) et la prévoyance libre (pilier 3b)
- la politique de placement est basée sur la loi sur la prévoyance professionnelle (LPP)
- uniquement pour les fonds gérés activement: diversification supplémentaire grâce au principe multigestionnaire
- uniquement pour les fonds gérés activement: utilisation flexible des fonds à la retraite

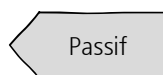
Prenez **votre prévoyance**
vieillesse en main et choisissez
votre voie individuelle



Choix entre
différentes parts
d'actions



Choix entre fonds
gérés activement
et passivement



Passif



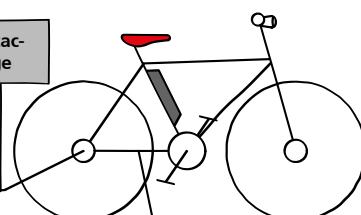
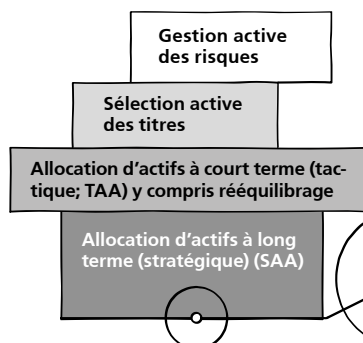
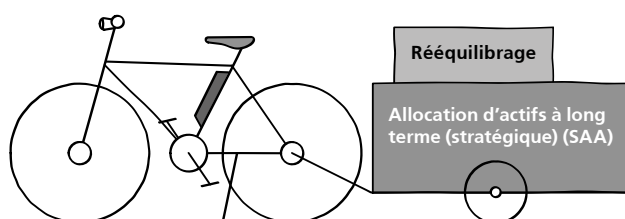
Actif



Choix entre
l'orientation
Suisse et Global

Avec des fonds à gestion passive, l'investisseur considère surtout les résultats obtenus dans le passé. Dans ces fonds, les fournisseurs d'indices se fondent avant tout sur des données historiques, et la plupart du temps publiquement disponibles (y compris sur la durabilité), et ont donc tendance à se rapporter au passé.

Les fonds gérés activement se concentrent principalement sur leurs propres données et évaluations axées sur l'avenir. De plus, les gestionnaires de fonds exercent une influence active sur les entreprises et œuvrent directement aux améliorations, y compris de leur profil de durabilité.



À titre d'illustration uniquement.

¹ UBS (CH) Vitainvest – World 25/50/75/100 Sustainable U; UBS (CH) Vitainvest – Swiss 25/50/75 Sustainable U; UBS (CH) Vitainvest – Passive 25/50/75/100 Sustainable by UBS key4.

Caractéristiques et frais

Nom du fonds	UBS (CH) Vitainvest – World 25/50/75/100 Sustainable U¹ UBS (CH) Vitainvest – Swiss 25/50/75 Sustainable U² UBS (CH) Vitainvest – Passive 25/50/75/100 Sustainable by UBS key4						
Type de fonds	ouvert						
Domicile du fonds	Suisse						
Monnaie de compte	CHF						
Émission/rachat	quotidien						
Distribution	oui						
Fin de l'exercice financier	31 décembre						
Indice de référence	La composition de l'indice de référence varie en fonction de l'orientation choisie (Suisse/Global) et de la part d'actions sélectionnée. Des détails à ce sujet figurent dans la fiche d'information.						
Swing Pricing	oui						
Classe	World 25 SI U	World 50 SI U	World 75 SI U	World 100 SI U	Swiss 25 SI U	Swiss 50 SI U	Swiss 75 SI U
ISIN	CH0022476466	CH0022476508	CH0293174600	CH0413292308	CH0108526911	CH0108526986	CH0293175037
Date de lancement	20.01.2006	20.01.2006	05.11.2015	15.11.2018	25.05.2010	25.05.2010	05.11.2015
Commission de gestion p.a.	1.04%	1.20%	1.28%	1.28%	1.00%	1.12%	1.20%
Frais courants	1.41%	1.61%	1.71%	1.62%	1.34%	1.49%	1.59%
Classe	Passive 25 SI k4	Passive 50 SI k4	Passive 75 SI k4	Passive 100 SI k4			
ISIN	CH1187232983	CH1187232991	CH1187233007	CH1187233015			
Date de lancement	13.09.2022	13.09.2022	13.09.2022	13.09.2022			
Commission de gestion p.a.	0.15%	0.15%	0.15%	0.18%			
Frais courants ³	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%			

Données de septembre 2022.

¹ Repositionnement de la stratégie actuelle au 1^{er} septembre 2020. Nom précédent du fonds: UBS (CH) Vitainvest – 25/50/75/100 World.

² Repositionnement de la stratégie actuelle au 1^{er} septembre 2020. Nom précédent du fonds: UBS (CH) Vitainvest – 25/50/75 Swiss.

³ Estimation.

Nous déconseillons aux investisseurs de se baser exclusivement sur ce matériel marketing pour prendre une décision de placement.

Vous trouverez de plus amples informations sous ubs.com/vitainvest

Les présentes informations sont fournies par UBS à titre commercial et indicatif.

Fonds UBS de droit suisse. A l'initiative de la société de gestion des fonds, il peut être mis un terme aux modalités prévues pour commercialiser des parts de fonds mentionnées dans ce document dans votre pays de domicile. Avant d'investir dans un produit, veuillez lire le dernier prospectus et le document d'informations clés pour l'investisseur en date avec la plus grande attention. Toute décision d'investissement doit prendre en compte l'ensemble des caractéristiques et objectifs du fonds tels que décrits dans son prospectus ou une documentation juridique similaire. Les investisseurs acquièrent des parts ou des actions dans un fonds, et non dans un actif sous-jacent donné, comme un bâtiment ou des actions d'une société. Les informations collectées et les avis émis dans ce document reposent sur des données dignes de confiance et des sources fiables, sans prétendre toutefois à l'exactitude ni à l'exhaustivité des indications relatives aux titres, marchés et évolutions dont il est question. Les membres du Groupe UBS sont autorisés à prendre des positions d'achat et de vente sur les titres et les autres instruments financiers mentionnés dans le document. Il se peut que les produits ou titres décrits dans le présent document soient inadaptés ou interdits à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et les parts des fonds UBS cités ici ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations ci-incluses ne constituent pas une invitation ou une offre à l'achat ou à la vente de titres ou d'instruments financiers apparentés. La performance passée ne saurait préjuger des résultats futurs. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de frais éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts. Si tout ou partie des coûts totaux doit être payé dans une monnaie qui n'est pas votre devise de référence, ces coûts pourront augmenter ou diminuer en raison des fluctuations des devises et des taux de change. Les commissions et les frais influent négativement sur l'investissement et sur les rendements attendus. Si la monnaie d'un produit ou service financier est différente de votre devise de référence, les fluctuations des devises et des taux de change peuvent entraîner une baisse ou une hausse du rendement. Le présent document a été établi indépendamment d'objectifs de placement spécifiques ou futurs, d'une situation financière ou fiscale particulière ou des besoins propres à un destinataire déterminé. La performance future est impossible, selon la situation personnelle de chaque investisseur, laquelle est susceptible d'évoluer. Les informations et opinions exprimées dans ce document sont fournies par UBS sans aucune garantie; elles sont destinées à un usage personnel et à des fins informatives uniquement. Toute reproduction, distribution ou réédition du présent document, quel qu'en soit l'objectif, est interdite sans l'autorisation expresse d'UBS Asset Management Switzerland AG ou par une autre société affiliée locale. Source pour toutes les données et graphiques (en l'absence d'indication contraire): UBS Asset Management. Ce document contient des hypothèses qui constituent des anticipations, y compris, sans que cela soit exhaustif, des hypothèses relatives au développement futur de nos affaires. Si ces anticipations représentent notre appréciation et nos prévisions relatives au développement futur de nos affaires, un certain nombre de risques, d'incertitudes et d'autres facteurs importants pourraient faire en sorte que l'évolution et les résultats réels diffèrent matériellement de nos attentes.

Suisse: Les prospectus, la feuille d'information de base, les statuts de la société ou le règlement de gestion ainsi que les rapports annuels et semestriels des fonds UBS peuvent être obtenus dans une langue requise par le droit local applicable et gratuitement auprès d'UBS Asset Management Switzerland AG, c/o UBS AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurich ou d'UBS Fund Management (Switzerland) AG, case postale, CH-4002 Bâle. Un résumé des droits des investisseurs en anglais se trouve en ligne sur le site www.ubs.com/funds. Vous trouverez plus d'explications sur les conditions financières à l'adresse suivante: ubs.com/am-glossary

© UBS 2022. Le symbole des clés et UBS font partie des marques protégées d'UBS. Tous droits réservés. Octobre 2022

UBS Asset Management Switzerland AG, c/o UBS AG, Bahnhofstrasse 45, Case postale, CH-8098 Zurich

