

UBS Wealth Way

Nous travaillons ensemble à la **réalisation de vos objectifs les plus importants**



En approfondissant la conversation, nos questions de la phase de «découverte» nous aideront à mettre au jour les aspects qui sont importants pour vous et votre stratégie financière: objectifs, projets, inquiétudes et désirs. Pour aujourd'hui, pour demain et pour les générations futures.

Nous organisons vos actifs selon trois stratégies:

Liquidity – pour générer des flux de trésorerie et couvrir vos dépenses à court terme

Longevity – pour vos besoins à plus long terme

Legacy – pour les besoins qui vont au-delà des vôtres

Nous vous proposons une gamme complète de solutions pour vous aider à poursuivre vos objectifs à chaque étape de votre vie.

Une fois la stratégie arrêtée, nous vous aidons à la mettre en œuvre.

Travaillant main dans la main, nous procéderons aux ajustements nécessaires au fur et à mesure que vos besoins, votre situation financière et vos objectifs évoluent.

Advice. Beyond investing.

- Planifier
- Épargner
- Financer
- Fructifier
- Protéger
- Donner

Vous connaître, comprendre votre situation financière et déterminer ce que vous voulez accomplir pour vous-même, votre famille et votre carrière sont des aspects essentiels pour notre collaboration. UBS Wealth Way commence par cinq questions de «découverte» pour nous aider à identifier et à nous focaliser sur ce qui est vraiment important à vos yeux.

Que voulez-vous accomplir au cours de votre **existence**?

Quelles sont les **personnes** les plus chères à vos yeux?

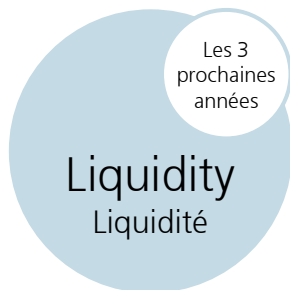
Que voulez-vous laisser comme **héritage**?

Quelles sont vos principales **inquiétudes**?

Comment **comptez-vous** concrétiser votre projet de vie?

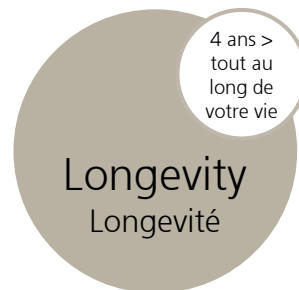
Sachant cela, nous organisons votre vie financière selon trois stratégies d'échéances variables:

Liquidity: pour générer des flux de trésorerie et maintenir votre train de vie à court terme
Longevity: une planification à plus long terme visant à améliorer votre train de vie dans les années à venir
Legacy: pour les besoins qui vont au-delà des vôtres



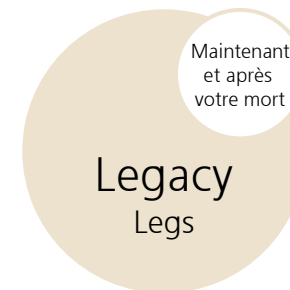
Pour maintenir votre train de vie

- Frais généraux
- Achat de résidence
- Loisirs, passions et intérêts



Pour améliorer votre train de vie

- Retraite
- Frais de santé et de soins à long terme
- Investissements immobiliers supplémentaires



Pour améliorer la vie d'autrui

- Transfert de patrimoine aux générations suivantes
- Philanthropie
- Dons

Le présent document a été préparé par UBS Switzerland AG, sa filiale ou sa société affiliée («UBS»). Le présent document et les renseignements qu'il contient sont fournis uniquement à titre informatif. Il ne doit pas être considéré comme une recherche ou un conseil en investissement ni comme un prospectus de vente, une offre ou une sollicitation d'offre de participation à toute activité de placement, d'achat ou de vente de titres ou d'instruments d'investissement, ni comme une présentation d'un instrument d'investissement ou de services financiers spécifiques ou une offre ou une sollicitation d'offre en vue de l'exécution de toute transaction ou de la conclusion de tout acte juridique de quelque nature que ce soit. UBS n'émet aucune déclaration ni garantie relative aux informations des présentes qui proviennent de sources indépendantes.

Le destinataire ne doit pas interpréter le contenu de ce document comme un conseil en matière d'investissement, un conseil juridique, fiscal ou un conseil professionnel d'une autre nature. Ni UBS ni aucun de ses employés ne fournissent de conseils juridiques ou fiscaux et le présent document ne saurait être assimilé à de tels conseils.

Approuvé et publié par UBS, le présent document ne peut être redistribué ou reproduit en partie, ni des copies être distribuées sans autorisation écrite préalable d'UBS, et aucune responsabilité ne sera assumée quant aux actes de tiers à cet égard. Dans la mesure permise par la loi, ni UBS ni l'un quelconque de ses administrateurs, dirigeants, employés ou agents n'accepte et n'assume une quelconque responsabilité quant aux conséquences, y compris les pertes et dommages, subis par vous ou par toute autre personne agissant, ou s'abstenant d'agir, sur la base des informations contenues dans le présent document ou pour toute décision basée sur ces informations.

UBS Wealth Way est une approche qui incorpore les stratégies Liquidity. Longevity. Legacy., que les personnes peuvent utiliser pour découvrir et gérer leurs besoins et leurs objectifs à des échéances variables. Cette approche ne promet ni ne garantit qu'un patrimoine ou que de quelconques résultats financiers peuvent être ou seront obtenus. Tout investissement comporte un risque de perte, y compris le risque de perte de la totalité de l'investissement. Les échéances peuvent varier. Les stratégies sont sujettes aux buts, aux objectifs et à leur adéquation au profil des différents clients.