

29 septembre 2022

Communiqué

UBS ajoute l'offre de prévoyance *UBS key4 pension 3a* à sa gamme de produits digitaux

UBS étend sa gamme de produits digitaux avec *UBS key4 pension 3a*. Désormais, la clientèle peut gérer sa prévoyance privée de manière entièrement digitale, en quelques minutes et à tout moment sur son smartphone.

Zurich, le 29 septembre 2022 – La nouvelle solution digitale de prévoyance *UBS key4 pension 3a* permet aux clientes et clients d'ouvrir, en quelques minutes, un compte/dépôt de prévoyance de manière autonome avec leur *smartphone* et d'investir sans difficulté dans des fonds de placement durables. L'offre digitale de prévoyance est intégrée dans la gamme de produits *UBS key4* et fait partie du *Digital Banking* d'UBS. Elle est disponible pour toutes les utilisatrices et utilisateurs, et pas seulement pour la clientèle *UBS key4*.

Ainsi, la clientèle se voit offrir un large choix de onze fonds durables gérés de façon aussi bien active que passive. En fonction de son horizon de placement, la personne reçoit automatiquement une proposition d'investissement adaptée, qu'elle peut accepter directement ou ajuster au besoin. La proposition de placement repose sur l'«*UBS House View*», à savoir les recommandations de placement des experts du *Chief Investment Office* (CIO) d'UBS.

«La prévoyance personnelle ne commence jamais assez tôt. Grâce à notre offre entièrement digitale pour la prévoyance privée, nous permettons aux jeunes en particulier d'aborder un sujet financier fondamental. En quelques minutes, il est possible de poser des jalons importants pour son avenir personnel et cela depuis son *smartphone*.» explique Sabine Magri, *COO UBS Switzerland*.

Grâce à cette nouveauté, la gamme de produits digitaux lancée au printemps dernier s'enrichit d'un thème financier important. Elle répond au besoin croissant des clients de gérer leurs transactions bancaires de manière autonome et responsable, exclusivement par voie digitale. UBS continuera, à l'avenir, d'élargir son offre digitale autour d'*UBS key4*. Grâce à ses équipes agiles et interdisciplinaires, UBS a su devenir plus innovante et accélérer le développement de ses produits. *UBS key4* est une large porte d'entrée vers les services bancaires digitaux d'UBS qui peut s'appuyer sur son savoir-faire et une expertise de 160 ans.

Prévoyance: thème central du conseil en finance

Chez UBS, la prévoyance financière est une part importante de la planification financière globale. Elle est aussi au cœur de notre offre digitale. La situation de prévoyance devrait être examinée à chaque étape de vie et adaptée aux nouveaux événements tels qu'un changement de travail, une formation professionnelle, un mariage, une naissance, un divorce, etc. En plus d'*UBS key4 pension 3a*, un calculateur de prévoyance et différents autres outils de soutien en ligne sont à disposition. Celle et celui qui veut connaître sa situation financière à l'âge de la retraite obtient ainsi rapidement et facilement un aperçu sur le site d'UBS. Le nouveau calculateur de retraite fournit, par exemple, des conseils personnalisés selon la situation financière personnelle, afin par exemple de combler les éventuelles lacunes de prévoyance.

Si les besoins de conseil en matière de prévoyance financière évoluent au fil du temps, il est possible de passer à tout moment du canal digital au conseil personnalisé. Les conseillères et conseillers en prévoyance spécialement formés permettent à la clientèle de bénéficier d'un conseil personnalisé complet et d'accéder à des connaissances spécialisées, ainsi qu'à une expertise approfondie au sein de la banque, que soit dans le domaine de la fiscalité, du conseil aux entreprises, des placements, des services immobiliers, de la succession et de l'établissement d'un budget.

La clientèle décide elle-même de la façon dont elle souhaite collaborer avec UBS: exclusivement en ligne, par conseil vidéo avec une équipe d'experts ou bien en agence.

Liens

www.ubs.com/ubskey4 (gamme de produits digitaux *UBS key4*)

www.ubs.com/ubskey4-outlook (*UBS key4* «*Coming Next*»)

<http://www.ubs.com/prevoyance> (calculateur de retraite)

UBS Switzerland AG

Contact: +41-44-234 85 00

www.ubs.com/media