

UBS Wealth Way

Liquidité – Gardez toujours vos finances à flot

- Les liquidités sont importantes pour couvrir les dépenses courantes dans les années à venir. En outre, une réserve en cas d'urgence offre un confort supplémentaire.
- Trop de liquidités peut aussi présenter des inconvénients: dans les périodes de taux négatifs, les investisseurs ne perçoivent pas de rendements et l'inflation diminue le pouvoir d'achat sur le long terme.
- La stratégie Liquidité est primordiale pour une bonne gestion du reste de votre patrimoine.
- Le besoin optimal en liquidités dépend de la source de revenus et du niveau de risque de la stratégie Longévité. Pour déterminer vos besoins en liquidités, vous pouvez vous reporter à notre rapport «Ma stratégie Liquidité: de combien de liquidités ai-je vraiment besoin?».

La stratégie Liquidité comprend les actifs que vous souhaitez utiliser pour couvrir vos dépenses à court terme (1 à 3 ans), ainsi qu'une réserve en cas d'urgence. Tant que vous couvrez vos besoins quotidiens en matière de dépenses avec vos revenus professionnels, un matelas financier pour les coups durs peut suffire. Le niveau de risque dans la stratégie Longévité joue aussi un rôle. A la retraite, le revenu est souvent moindre, comparé à la vie active et la stratégie Liquidité devrait être augmentée afin de couvrir les dépenses, conjointement avec la rente.

Objectif – soutenir la stratégie Longévité

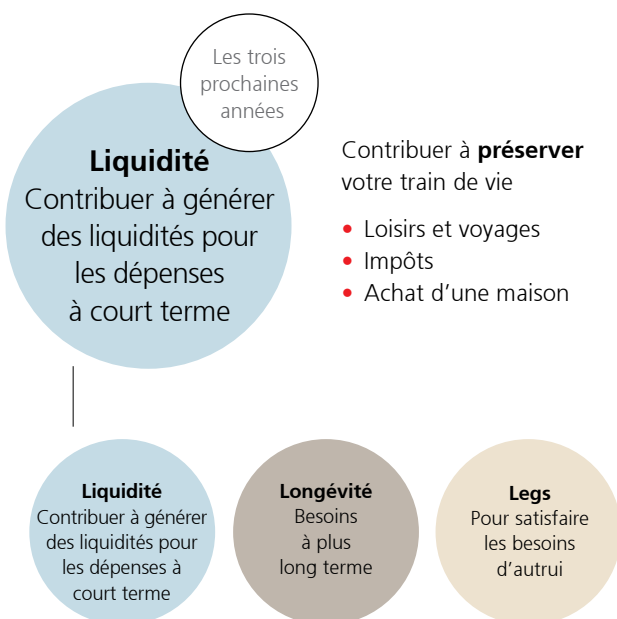
La stratégie Liquidité a pour objectif de fournir suffisamment de capital afin de réunir les conditions pour de nouvelles opportunités et rendements potentiels dans d'autres portefeuilles. La stratégie Longévité devrait croître et aussi pouvoir compenser les revers possibles. Lorsque vous devez liquider des placements dans les phases de volatilité avec des pertes, vous compromettez votre sécurité financière. Une stratégie Liquidité bien pensée a précisément pour vocation d'éviter cet écueil.

Constitution – liquidités

Afin de contribuer à la réalisation des objectifs, les actifs de cette stratégie doivent être liquides et présenter des cours extrêmement stables. En période de taux négatifs, rares sont les alternatives aux espèces. La bonne dimension de la stratégie Liquidité dépend de deux facteurs essentiels. Premièrement, du rapport entre le revenu régulier et les dépenses régulières et, deuxièmement, du risque encouru dans le cadre de la stratégie Longévité. Plus le risque est élevé et plus les gains sont faibles par rapport aux dépenses et plus il convient de détenir des liquidités.

Avantage – la stratégie Longévité peut croître

Une stratégie Liquidité optimale recèle deux avantages majeurs. D'une part, elle contribue à maîtriser les réactions (instinctives) sous le coup de l'émotion également dans les périodes d'incertitude. D'autre part, vous pouvez poursuivre votre objectif à long terme avec la stratégie Longévité, autrement dit assurer votre prévoyance.



Source: UBS

UBS Wealth Way est une approche s'articulant autour des stratégies Liquidité. Longévité. Legs. qu'UBS Financial Services Inc. et nos conseillers financiers peuvent utiliser pour aider les clients à définir et à atteindre leurs objectifs en matière de gestion de fortune à différentes étapes de la vie. Cette approche ne constitue ni une promesse ni une garantie que des gains ou des résultats financiers donnés peuvent être ou seront réalisés. Tous les placements comportent un risque de perte, y compris un risque de perte de la totalité du capital investi.

Les horizons temporels peuvent varier. Les stratégies dépendent des objectifs et buts de chaque client ainsi que de l'adéquation.

Cette publication a été établie à titre purement informatif et est destinée à un usage personnel. Elle ne constitue en aucun cas une recommandation, offre ou incitation à l'achat ou la vente de produits de placement ou d'autres produits spécifiques. Elle ne constitue pas davantage un conseil en placement, juridique ou fiscal et ne doit pas servir de base à une décision d'investissement. Faites appel à un conseiller financier professionnel avant de prendre une décision d'investissement.

UBS se réserve le droit de modifier ses prestations, ses produits et ses prix à tout moment et sans préavis.

Certains produits et services sont soumis à des restrictions juridiques. Ils ne peuvent donc pas être proposés sans limitation au niveau international.

UBS décline toute responsabilité qui serait en relation avec des informations erronées ou lacunaires. Sauf indication contraire, les chiffres et les explications communiqués se réfèrent à la date de la clôture rédactionnelle du magazine (22 janvier 2020).

Toute reproduction, totale ou partielle, sans l'autorisation expresse d'UBS est interdite.

© UBS 2020. Le symbole des clés et UBS font partie des marques protégées d'UBS. Tous droits réservés