

# UBS Wealth Way

## Longévité - Votre prévoyance individuelle

- La stratégie Longévité comprend les actifs et les ressources que vous souhaitez utiliser pendant le reste de votre vie. The portefeuille d'investissement assure votre prévoyance et comprend votre résidence principale ainsi que d'autres actifs similaires.
- Ces placements peuvent être transférés au fil du temps afin de reconstituer la stratégie Liquidité ou de compléter la stratégie Legs.
- Un plan financier à long terme vous fournit une représentation claire des objectifs d'épargne futurs et vous permet de gérer de manière adéquate vos investissements en ne perdant pas de vue le rendement, l'inflation et la protection du patrimoine.

La stratégie Longévité comprend les actifs que vous souhaitez utiliser pour couvrir vos dépenses. Pendant la vie active, vous constituez un patrimoine et avez investi presque tous les actifs dans la stratégie Longévité. Cette dernière comprend également les actifs non négociables, dont le capital humain, les rentes de vieillesse publiques et privées, la planification des soins de longue durée, la planification en cas d'invalidité, l'immobilier résidentiel et d'autres avoirs qui garantissent votre train de vie futur. L'utilisation de ce patrimoine concerne la retraite. A ce moment-là, un portefeuille d'investissement diversifié devrait couvrir un multiple des vos dépenses annuelles.

### Objectif – garantir la retraite

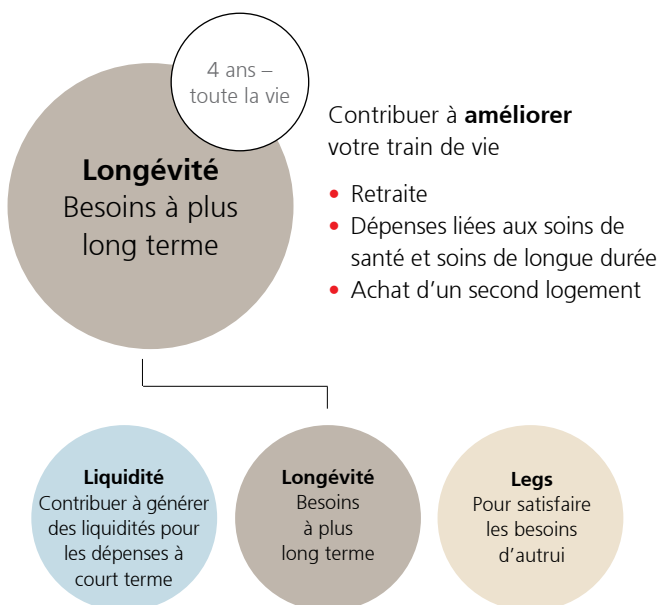
La stratégie Longévité sert, d'une part, de réserve pour votre stratégie Liquidité et, d'autre part, de garantie financière jusqu'à votre décès. Pendant la vie active, l'accent est mis sur la constitution d'un patrimoine dans la stratégie Longévité. Cela est possible aussi bien au moyen de l'épargne que par le biais du potentiel de rendement du portefeuille. Ce patrimoine peut diminuer peu à peu pendant la retraite et couvrir d'importantes dépenses de santé et de soins ou être transféré dans la stratégie Legs.

### Constitution – accent sur la croissance et le revenu

Afin de faciliter la réalisation des objectifs, le portefeuille doit générer des liquidités et être axé sur la croissance du capital à long terme. Une stratégie Longévité plus prudente implique que vous planifiez dès aujourd'hui plus d'actifs pour vos dépenses et devez donc davantage épargner. En revanche, un portefeuille plus agressif augmente la probabilité de pertes. Notre analyse montre que ces risques peuvent être surmontés au moyen d'un portefeuille équilibré composé majoritairement d'actions et d'obligations, lorsque ce dernier adopte une stratégie Liquidité de dimension adaptée.

### Avantage – une plan financier solide

Si les stratégies Liquidité et Longévité sont coordonnées, votre sécurité financière à long terme n'est pas compromise même en période de volatilité des marchés financiers et de crise économique. Vous pouvez ainsi vous fier à votre plan financier.



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