

# UBS Wealth Way

## Legs – Préserver votre patrimoine sur plusieurs générations

- La stratégie Legs intègre les actifs dont vous n’avez pas besoin pour atteindre vos objectifs personnels et représente généralement l’axe principal de la planification successorale.
- Cette stratégie vous permet de soutenir des projets et idées qui vous tiennent à cœur; avec votre patrimoine, vous pouvez avoir une influence positive sur la vie d’autrui.
- En règle générale, les portefeuilles de placement dans le cadre de la stratégie Legs sont positionnés pour prendre certains risques car l’horizon de placement s’étend habituellement sur plusieurs décennies. Ils peuvent aussi comprendre des fondations d’utilité publique, des biens immobiliers et des objets de collection.

Dès que les stratégies Liquidité et Longévité sont totalement financées, les actifs excédentaires sont transférés dans la stratégie Legs. Vous pouvez ainsi décider, de votre vivant, de l’affectation de votre patrimoine après votre décès. Vous déterminez comment utiliser le patrimoine à l’avenir, qu’il s’agisse de le transmettre à vos enfants et petits-enfants ou de le consacrer à d’autres causes qui vous tiennent à cœur, comme des projets d’utilité publique.

### Objectif – réaliser des projets auxquels on tient

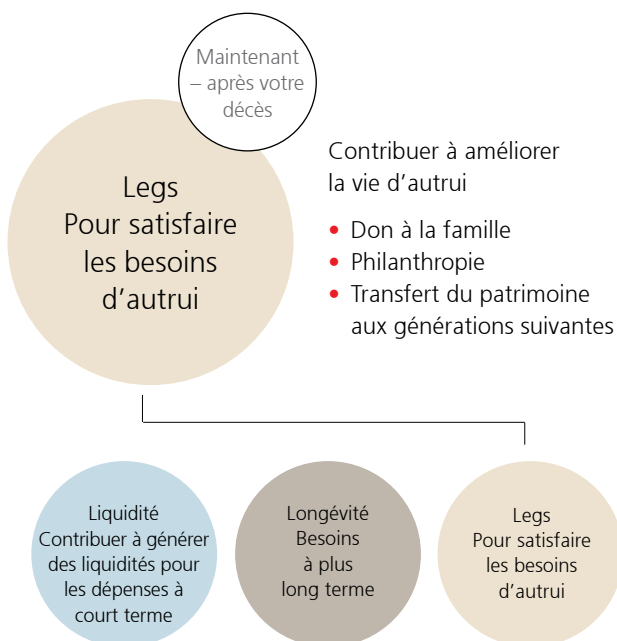
La stratégie Legs vise à transmettre les actifs non nécessaires à des financements de son vivant à la génération suivante ou à les affecter à d’autres bonnes causes. Parallèlement, vous pouvez poursuivre des objectifs qui vous sont chers et vous assurer que vos souhaits seront respectés à long terme.

### Constitution – utiliser l’illiquidité

Afin de favoriser la réalisation de vos objectifs, il convient d’opter pour un horizon de placement extrêmement long. A cet égard, le concept d’investissement des universités et des fondations peut servir d’exemple. Ces dernières détiennent généralement un portefeuille marqué par une forte propension au risque, comportant une part élevée en actifs illiquides, comme les hedge funds, le private equity, les infrastructures et l’immobilier privé, ce qui leur permet de dégager des performances optimisées sur le plan fiscal à long terme. Etant donné que l’horizon de placement va au-delà de votre vivant, la volatilité journalière des marchés financiers ne joue guère de rôle.

### Avantage – penser aux générations suivantes

Dès que, vous avez la certitude que les stratégies Liquidité et Longévité sont suffisamment financées vous pouvez intégrer les prochaines générations dans vos décisions de placement et transmettre vos valeurs personnelles.



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