

Compte de fonds de placement UBS

Investir avec **des conseils personnalisés**

Se constituer un patrimoine facilement et sur le long terme ? Investir dans des Fonds de placement UBS qui vous conviennent ? Profiter en plus d'un entretien conseil personnalisé¹ ? C'est le Compte de fonds de placement UBS.

Pourquoi investir ?

Il est judicieux d'épargner régulièrement afin de se constituer un patrimoine sur le long terme. Avec le Compte de fonds de placement UBS, vous pouvez investir facilement dans des Fonds de placement UBS tout en bénéficiant de nos conseils.

Si vous souhaitez épargner pour le futur de votre enfant, petit-enfant ou filleul-e, le Compte de fonds de placement UBS est aussi la solution idéale.

Profiter de meilleures opportunités de rendement

La meilleure façon d'atteindre des objectifs financiers est d'y travailler constamment et patiemment. Le Compte de fonds de placement UBS vous permet de le faire tout en bénéficiant d'un conseil personnalisé.

Théoriquement, on obtient le meilleur rendement en achetant des fonds à leur cours le plus bas. Mais quand sera-t-il atteint ? On ne le sait qu'après coup. C'est pourquoi nous vous recommandons d'investir régulièrement. Si les cours sont bas, vous obtenez davantage de parts de fonds, s'ils sont élevés, vous en acquérez moins.

Vous augmentez ainsi vos chances d'obtenir un prix d'achat moyen plus avantageux (c'est l'effet du coût moyen).

Nous vous accompagnons et vous conseillons dans le choix des Fonds de placement UBS qui vous conviennent.

Large diversification

Le capital d'un fonds se compose des dépôts de nombreux investisseurs. Les gestionnaires de fonds placent ce capital conformément aux directives d'investissement du fonds, en veillant à une large diversification. Cela signifie que le succès de votre placement ne dépend pas de la marche des affaires d'une seule entreprise. Cela réduit votre risque de placement.

Disposer de votre argent de façon flexible

Vous pouvez disposer à tout moment de votre argent en vendant des parts du fonds.

Comment investir ?

La bonne stratégie et les bons fonds

Votre stratégie d'investissement doit être adaptée à vos objectifs et à votre profil de risque. Nous trouverons ensemble lors d'un entretien conseil la stratégie et le fonds qui vous conviennent le mieux. Nous vous accompagnons et vous conseillons pour vos décisions d'investissements.

Après avoir choisi les fonds qui vous correspondent, leur adéquation avec vos critères ne sera plus vérifiée.²

Investir de manière durable

Les placements durables constituent pour UBS la solution privilégiée pour la clientèle privée qui souhaite investir dans le monde entier. Les placements durables sont non seulement bons pour la planète et la société, mais également pour l'investisseur ou l'investisseuse.

Un large univers de fonds

Vous disposez d'un large choix de Fonds de placement UBS. Nous trouvons ensemble les Fonds de placement UBS qui vous correspondent selon vos préférences et vos objectifs. Votre conseiller ou conseillère à la clientèle vous renseignera sur l'univers de fonds actuel pour le Compte de fonds de placement UBS.


Investissement facile, à partir de 50 francs

Achetez les Fonds de placement UBS que vous avez retenus en transférant de l'argent sur votre Compte de fonds de placement UBS ou en établissant un ordre permanent. Le dépôt minimal est de 50 francs. Dès que ce montant est atteint, nous plaçons automatiquement l'argent dans les Fonds de placement UBS que vous avez choisis.

¹ UBS élabore et fournit uniquement à la demande de sa clientèle des recommandations de placements concrètes pour des transactions individuelles sans prendre en compte le portefeuille client.

² Si votre situation personnelle change (par exemple votre situation financière ou votre tolérance au risque), nous vous recommandons d'adapter votre stratégie d'investissement au nouveau contexte.

Pour toutes vos questions

 Votre conseiller ou conseillère à la clientèle

 Trouver une agence : ubs.com/agences

Le Compte de fonds de placement en un coup d'œil

Conditions pour l'ouverture valables à partir du 1er janvier 2024

| | |
|-------------------------------------|---|
| Monnaies | CHF, plusieurs Comptes de fonds UBS possible |
| Destinataires | Les personnes domiciliées en Suisse – À partir de 18 ans – Comme compte de fonds cadeau ¹ pour les enfants, les filleuls, les petits-enfants jusqu'à leurs 18 ans |
| Versements | Possibles à tout moment; investissement automatique dans le(s) Fonds de placement UBS de votre choix dès que le montant minimal d'investissement est atteint |
| Ventes | Possibles à tout moment sur un compte séparé auprès d'UBS ² |
| Montant minimal de placement | CHF 50 |
| Fonds de placement / offre | Choisissez entre plus de 300 Fonds de placement UBS ³ Frais de gestion : – 0,20% p.a. sur les Fonds de placement stratégiques UBS ³ choisis pour un versement mensuel d'au minimum 50 CHF – 0,35% p.a. pour tous les autres Fonds de placement UBS indépendamment du montant de versement Commissions pour les investissements/désinvestissements dans les Fonds de placement UBS : – Les commissions d'émissions et de rachats peuvent différer selon le fonds et sont consultables sur ubs.com/lfsfin ⁴ ou en vous adressant à votre conseiller ou conseillère à la clientèle – S'y ajoutent les commissions et les frais habituels conformément au règlement du fonds concerné |
| Prix/conditions | Les frais de tiers et les taxes (TVA, impôt anticipé, droits de timbre fédéraux, etc.) ainsi que les frais perçus en sus par les émetteurs sont débités séparément. Vous trouverez plus d'informations sur ubs.com/lfsfin ⁴ ou en vous adressant à votre conseiller ou conseillère à la clientèle. Conditions préférentielles pour les jeunes clients de la banque ⁵ : – Pas de frais administratif sur une sélection de Fonds de placement stratégiques UBS ³ pour un versement mensuel d'au moins 20 CHF; sinon frais de 0,20% p.a. – 50% de réduction sur les commissions d'émissions et de rachats pour les investissements/désinvestissements dans les Fonds de placement UBS. Les autres commissions et les autres frais sont débités séparément aux conditions standard – Remise d'une tirelire Topsy pour tout compte de fonds cadeau |
| Taux d'intérêt | Pour les montants non investis sur le compte, voir ubs.com/interets |
| Opportunités et risques | Vous participez à l'évolution des marchés financiers et profitez d'opportunités de rendements plus élevés à long terme que sur un compte d'épargne. Veuillez tenir compte du fait que tout placement peut subir des fluctuations à la hausse comme à la baisse |
| Décomptes | Décompte individuel pour chaque transaction concernant les fonds de placement |
| Relevés | À la fin de l'année, vous recevez : – Relevé de fortune – Certificat de compte – Relevé de comptes Sur demande, l'attestation fiscale au prix de 10 CHF (prix majoré de la TVA légalement due). Gratuit en 2023 |
| Informations | Vous trouverez à tout moment un aperçu sur votre Compte de fonds de placement UBS et sur les placements effectués sur UBS Digital Banking |

¹ Ouvert comme compte de fonds cadeau, la relation bancaire reste néanmoins au nom de l'enfant. Le droit de disposition est transféré à l'enfant dès qu'il atteint la majorité.

² En règle générale, il faut compter 4 jours ouvrables bancaires pour que le produit de la vente soit crédité sur votre compte en banque.

³ Liste actualisée des fonds disponibles consultable auprès de votre conseiller ou conseillère à la clientèle.

⁴ Pour plus d'informations, par exemple sur le droit de timbre suisse, les frais externes, le coût des produits et le supplément tarifaire applicables à chaque transaction en devises, voir la brochure « Tarifs applicables aux dépôts, aux transactions et autres services » sur ubs.com/lfsfin.

⁵ Jeune clientèle de la banque : personnes de moins de 26 ans et étudiant-e-s de moins de 30 ans avec UBS key4 banking ou UBS me pour étudiant-e-s. Valable également pour le compte de fonds cadeau jusqu'à la majorité.

UBS Switzerland AG
Case postale
8098 Zurich

Clause de non-responsabilité

Le présent document a été créé par UBS AG, l'une de ses filiales ou entreprises associées (« UBS »). Ce document et les informations qu'il contient sont fournis par UBS uniquement à des fins d'information et de marketing et ne constituent ni une analyse financière, ni un prospectus de vente, ni une offre ou une invitation à effectuer un quelconque placement financier. Nous attirons votre attention sur le fait qu'UBS se réserve le droit de modifier ses prestations, ses produits et ses prix à tout moment et sans préavis. En outre, toutes les informations et opinions contenues dans ce document sont également susceptibles d'être modifiées. Les catégories d'investissement, l'allocation d'actifs et les instruments de placement sont présentés à titre d'exemple uniquement. Veuillez également noter que tout investissement présente un certain risque. Nous attirons de ce fait votre attention sur ces risques (qui peuvent parfois être considérables). En cas d'illiquidité des marchés des titres, il peut arriver que certains produits d'investissement ne puissent pas être réalisés immédiatement. Pour cette raison, il est parfois difficile de chiffrer la valeur de votre placement ainsi que les risques auxquels vous vous exposez.

Certains placements peuvent subir de manière soudaine des pertes de valeur considérables. En cas de liquidation de vos valeurs de placement, il peut arriver que les fonds récupérés soient inférieurs à ceux investis.

Informations importantes sur les stratégies d'investissement durables : les stratégies d'investissement durables visent à intégrer les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans le processus d'investissement et la constitution du portefeuille. Les stratégies varient selon la région géographique et le style de placement. Il en va de même pour l'approche relative à l'analyse ESG et à l'intégration des conclusions qui en découlent. L'intégration de facteurs ESG ou d'aspects liés à l'investissement durable pourrait limiter la capacité d'UBS à saisir certaines opportunités de placement qui, autrement, correspondraient aux objectifs d'investissement du client ou de la cliente, ou à fournir des conseils à ce sujet. Les rendements d'un portefeuille composé principalement de placements durables peuvent être inférieurs ou supérieurs à ceux d'un portefeuille pour lequel UBS ne tient pas compte des facteurs ESG, de critères d'exclusion ou d'autres questions liées à la durabilité. En outre, il peut y avoir des différences entre les instruments disponibles pour un tel portefeuille. Il se peut que les entreprises, les émetteurs de produits et/ou les fabricants ne répondent pas à des normes de performance élevées pour tous les aspects ESG ou de l'investissement durable. Tout traitement fiscal dépend d'éléments individuels et peut changer à l'avenir. UBS ne fournit aucun conseil fiscal ou juridique et ne donne aucune garantie quant au traitement fiscal des placements ou des rendements correspondants, ni en général ni en ce qui concerne les circonstances et les besoins particuliers d'un client. Il est recommandé aux clientes et clients de demander, avant même de réaliser un investissement, des conseils juridiques et fiscaux à des spécialistes indépendants pour évaluer les conséquences des produits et services dans le système juridique qui s'applique pour eux.

UBS, les filiales d'UBS ou leurs dirigeants et collaborateurs peuvent à tout moment acheter ou vendre les mêmes instruments de placement que ceux mentionnés dans le présent document, effectuer des transactions sur ces instruments de placement en tant que négociant pour compte propre ou comme intermédiaire ou fournir d'autres services. De même, leurs collaborateurs peuvent siéger, en tant que membres de la direction, chez l'émetteur, chez l'instrument de placement correspondant ou chez les sociétés associées pour affaires ou financièrement avec lesdits émetteurs.

Certains services et produits font l'objet de dispositions légales et ne peuvent donc être proposés sans limitation au niveau international. Ce document n'est pas destiné à être distribué aux États-Unis, ni à des personnes de nationalité américaine, ni dans des juridictions où nous avons restreint sa distribution. UBS interdit la diffusion de tout ou partie de ce document sans son autorisation écrite. UBS n'assume aucune responsabilité pour les actions de tiers à ce propos. UBS, de même que les membres de son conseil d'administration, son directeur et ses collaborateurs ou ses représentants ne peuvent être tenus responsables des pertes ou des dommages occasionnés par l'utilisation partielle ou complète du présent document. Sauf indication contraire, toutes les informations proviennent d'UBS. UBS ne fournit aucune garantie quant aux informations de ce document qui proviennent de sources indépendantes.

Si vous avez des questions, veuillez vous adresser à votre conseillère ou à votre conseiller à la clientèle UBS.

© UBS 2024. Le symbole des clés et UBS font partie des marques protégées d'UBS. Tous droits réservés. Janvier 2024

