

# Réaliser vos rêves de manière systématique

Comment **atteindre vos objectifs** grâce au Compte de fonds de placement UBS

**Vous souhaitez vous constituer un patrimoine de manière automatique ? Vous aimeriez améliorer le rendement de votre compte d'épargne tout en disposant de votre argent à tout moment ? Vous souhaitez placer votre capital sur les marchés financiers – mais seulement dans des placements qui vous correspondent ? Alors, le Compte de fonds de placement UBS est le produit qu'il vous faut.**

Bien sûr, vous pouvez toujours espérer gagner au loto, mais l'expérience montre que vous serez plus susceptible de constituer un patrimoine si vous épargnez régulièrement et placez votre argent dans des fonds. C'est précisément pourquoi nous avons créé le Compte de fonds de placement UBS.

## **Épargner et investir systématiquement**

Épargner n'est pas dans la nature humaine ; nous préférons les récompenses immédiates. Mettre de côté pour l'avenir nécessite une décision consciente, qu'il faut renouveler régulièrement. Toutefois, nous savons aussi que la meilleure façon d'atteindre nos objectifs financiers est d'y travailler avec régularité et patience, et donc de manière systématique.

C'est précisément la vocation du Compte de fonds de placement UBS, le mieux étant de le combiner avec un ordre permanent. Comme avec le compte d'épargne, vous pouvez aussi retirer à tout moment votre argent du Compte de fonds de placement ; toutefois, vos économies sont placées dans le fonds, ce qui accroît vos perspectives de gain à long terme (des perspectives de gain plus élevées s'accompagnent néanmoins de fluctuations de valeur). Le montant de placement minimal s'élève à 50 francs<sup>1</sup> ; dès que le solde sur votre Compte de fonds est supérieur à cette somme, nous investissons l'argent dans le fonds de votre choix. Il vous suffit de combiner un ordre permanent avec un montant de placement minimal pour atteindre vos objectifs. Rien de plus.

## **Les risques et les avantages de la diversification**

Le capital d'un fonds se compose des dépôts de nombreux investisseurs. Les gérants de fonds investissent ce capital en fonction des objectifs de placement du fonds, en veillant à une large diversification : la fortune du fonds étant investie dans un grand nombre de titres de différents marchés et secteurs, le succès de vos placements ne dépend pas de la marche des affaires d'une seule entreprise. Une large diversification réduit ainsi votre risque de placement.

## **Les hauts et les bas, et le bon moment**

La valeur d'une part de fonds est déterminée par les cours boursiers des différents titres. On maximise en principe la performance lorsque l'on achète des actions à leur cours le plus faible ; néanmoins, ce n'est qu'a posteriori que l'on découvre s'il s'agissait bien d'un plus bas. Nous vous recommandons plutôt d'investir régulièrement la même somme. Si les cours sont faibles, vous obtiendrez plus de parts de fonds pour la même somme ; s'ils sont élevés, vous acquerez moins de parts. Grâce à ces effets dits du coût moyen, vous augmentez vos chances d'obtenir un prix d'achat moyen plus bas, et vous n'avez donc plus à vous interroger sur le bon moment pour investir.

<sup>1</sup> Ou 50 euros ou 50 dollars US selon la monnaie du compte

### **L'importance de choisir le bon fonds et une stratégie de placement adéquate**

Les études démontrent que le succès d'un placement dépend à quelque 80% de la stratégie de placement. Celle-ci doit être mise en adéquation avec votre situation financière, vos objectifs, votre propension au risque ainsi que votre capacité de risque. Lors d'un entretien, nous définissons ensemble cette stratégie et nous sélectionnons le Fonds de placement stratégique UBS qui vous convient le mieux. La fourchette des actifs va des fonds obligataires aux fonds comportant une quote-part d'actions de près de 90%. Plus ce pourcentage est élevé, plus le potentiel de rendement est important, de même toutefois que le risque de placement.

### **Faites-vous fructifier votre argent ?**




Pour constituer un patrimoine de manière systématique, vous n'avez besoin que d'un Compte de fonds de placement UBS et d'un ordre permanent. Si vous êtes intéressé(e), il vous suffit de vous rendre à l'agence UBS la plus proche afin d'ouvrir votre compte et de mettre en place l'ordre permanent. Nous nous ferons un plaisir de réaliser vos rêves !

#### **Vos principaux avantages avec le Compte de fonds de placement UBS**

- Un potentiel de rendement supérieur : vous investissez votre argent dans les Fonds de placement UBS ; par rapport à un compte d'épargne, vous profitez de perspectives de gain supérieures à long terme.
- Large diversification : la large diversification des placements diminue le risque couru.
- Faible montant de placement minimal : dès que le solde est supérieur à 50 francs, dollars ou euros sur votre Compte de fonds de placement, nous investissons l'argent dans le Fonds de placement UBS de votre choix.
- Grande flexibilité : les versements et les retraits sont possibles à tout moment, vous décidez quand et à partir de quel montant vous souhaitez constituer un patrimoine.
- Effet du coût moyen : si vous versez régulièrement le même montant, vous augmentez vos chances de profiter d'un prix d'achat moyen plus faible à long terme.

---

#### **Pour toutes vos questions**

-  [ubs.com/comptefonds](https://ubs.com/comptefonds)
-  UBS Service Line Clientèle privée 0848 848 051
-  Trouver une agence [ubs.com/agences](https://ubs.com/agences)

## Le Compte de fonds de placement UBS en bref

<b>Devises du compte</b>	CHF, EUR, USD
<b>Versements</b>	Possibles à tout moment, investissement automatique dans le ou les Fonds de placement UBS de votre choix, dès que le montant minimal de placement est atteint
<b>Retraits</b>	Possibles à tout moment, au minimum 250 CHF/EUR/USD ou 100 CHF/EUR/USD pour les jeunes clients de la banque <sup>2</sup> et les jeunes professionnels
<b>Montant de placement minimal</b>	CHF/EUR/USD 50
<b>Taux d'intérêt</b>	Disponibles sur <a href="https://ubs.com/interets">ubs.com/interets</a> ou dans votre agence UBS
<b>Conditions</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Frais administratif de 0,35% par an pour la gestion du compte/dépôt de fonds. Frais administratifs réduits à 0,20% p.a. sur une sélection de Fonds de placement stratégiques UBS<sup>3</sup> pour un versement/retrait mensuel d'au moins CHF/USD/EUR 50</li><li>• Commissions d'émission pour l'investissement dans des Fonds de placement UBS (variables selon les fonds)</li><li>• Frais de tiers et droits (taxe sur la valeur ajoutée, impôt anticipé, droit de timbre fédéral, etc.) facturés séparément. Vous trouverez des informations détaillées relatives aux commissions d'émission, coûts de produit, droits et frais de tiers dans la brochure de prix disponible sur le site <a href="https://ubs.com/lsfin">ubs.com/lsfin</a> ou auprès de votre conseiller à la clientèle</li><li>• En particulier, UBS perçoit des prestations pécuniaires telles que des indemnités de distribution, des commissions et des avantages similaires en contrepartie de la distribution et/ou le dépôt de tels fonds d'investissement. La fiche d'information sur les prestations pécuniaires et non pécuniaires contient les informations détaillées, en particulier s'agissant du montant des prestations pécuniaires exprimées en fourchettes de pourcentage. Vous la trouverez sur le site <a href="https://ubs.com/legalnotices">ubs.com/legalnotices</a></li><li>• Conditions préférentielles pour les jeunes clients de la banque<sup>2</sup> /jeunes professionnels/UBS key4 banking<sup>3</sup>:<ul style="list-style-type: none"><li>– Intérêts préférentiels en CHF</li><li>– Pas de frais administratif sur une sélection de Fonds de placement stratégiques UBS<sup>4</sup> pour un versement/retrait mensuel d'au moins CHF/USD/EUR 20 ; sinon frais de 0,20% p.a.</li><li>– Commission d'émission réduite de moitié ; les autres commissions et coûts sont facturés séparément</li><li>– Remise d'une tirelire et versement d'un crédit de 20 CHF pour les nouveau-nés de moins de 12 mois</li></ul></li></ul>
<b>Types de plan</b>	Plan de croissance <sup>5</sup> ou plan de rachat <sup>6</sup>
<b>Opportunités et risques</b>	Vous participez à l'évolution des marchés financiers tout en bénéficiant de meilleures perspectives de rendement à long terme qu'avec un compte d'épargne. En tant qu'investisseur, vous devez tenir compte du fait que tout placement peut subir des fluctuations à la hausse comme à la baisse
<b>Décomptes</b>	Décompte individuel pour chaque placement
<b>Relevés</b>	Rapport annuel sur le compte de fonds de placement
<b>Informations</b>	Vous trouverez à tout moment des informations détaillées sur votre Compte de fonds de placement UBS et sur les fonds de placement choisis via UBS Digital Banking

<sup>2</sup> Jeunes clients de la banque: les enfants ou jeunes jusqu'à 20 ans ainsi que les clients disposant du paquet bancaire UBS me pour jeunes et étudiants

<sup>3</sup> Personnes jusqu'à 24 ans et étudiants jusqu'à 30 ans au maximum avec carte d'étudiant valable

<sup>4</sup> Liste actuelle des Fonds de placement stratégiques UBS sélectionnés disponible sur [ubs.com/comptefonds](https://ubs.com/comptefonds)

<sup>5</sup> Le plan de croissance vous offre la possibilité de constituer un patrimoine de manière systématique, selon vos souhaits et besoins

<sup>6</sup> Dans le cadre du plan de rachat, vous percevez régulièrement un montant défini de votre Fonds de placement UBS et augmentez ainsi votre revenu, par exemple pour votre retraite

UBS Switzerland AG  
Case postale  
8098 Zurich

Cette publication a été établie à titre purement informatif. 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. Cette publication n'est pas destinée à la diffusion hors de Suisse. Toute reproduction, totale ou partielle, sans l'autorisation expresse d'UBS est interdite.  
© UBS 2022. Le symbole des clés et UBS font partie des marques protégées d'UBS. Tous droits réservés. Mai 2022. 83501F

