

01 septembre 2020

Communiqué

Les fonds de prévoyance d'UBS deviennent durables

La demande en investissements durables ne cesse de croître. Afin de répondre aux besoins de sa clientèle, UBS est la première banque suisse à convertir systématiquement tous les fonds de prévoyance des 2e et 3e piliers en stratégies d'investissement durable. Les nouveaux fonds permettent à tous les investisseurs d'œuvrer pour une société durable, même avec de petites contributions.

Zurich, 01 septembre 2020 – L'intérêt pour les possibilités d'investissement durable a fortement augmenté. Dans le même temps, les solutions de retraite privées gagnent en importance en raison de l'évolution démographique. C'est pourquoi UBS, en tant que banque leader en Suisse, a décidé d'orienter systématiquement ses fonds de prévoyance à long terme vers la durabilité. Cette mesure tournée vers l'avenir fera de cette thématique une caractéristique standard des activités de prévoyance chez UBS.

«La transition vers une société plus durable est l'un des plus grands défis de notre temps. UBS veut faire partie de la solution et contribuer à des changements importants. La prévoyance privée est un levier essentiel dans ce processus, car elle est l'une des pierres angulaires de la planification financière. Les mesures qui seront prises à ce sujet auront donc un impact majeur», déclare Axel P. Lehmann, President Switzerland.

La prévoyance vieillesse est particulièrement bien adaptée aux stratégies d'investissement durable

La proportion de placements durables augmente rapidement dans l'ensemble du groupe UBS. L'année dernière, ils ont atteint 488 milliards de dollars. Cela représente 13,5% des actifs sous gestion. En 2017, cette part n'était que de 5,6%.

A partir du 1^{er} septembre 2020, les fonds d'investissement UBS *Vitainvest* feront partie du groupe de produits «*Sustainability Focus*», qui est basé sur les critères ESG (environnement, social et gouvernance) définis par UBS. La gamme de fonds *Vitainvest* comprend des actifs sous gestion de 8,4 milliards de francs¹ et a pour objectif d'avoir un meilleur profil de durabilité que l'indice de référence correspondant.

«L'investissement durable soutient la transition vers une économie plus écologique, sociale et gérée de manière responsable. Il améliore le rapport risque/rendement à long terme d'un investissement. Les placements dans la prévoyance sont, par nature, à long terme, ils sont donc particulièrement bien adaptés aux stratégies d'investissement durable», ajoute Veronica Weisser, responsable *Retirement and Pension Solutions* chez UBS.

Les avantages des fonds d'investissement UBS *Vitainvest* perdurent

Les clients ont le choix: ils peuvent ouvrir leur compte de prévoyance par téléphone, dans une agence ou de manière entièrement digitalisée via l'E-Banking et sélectionner le fonds souhaité.

¹ A la fin de juillet 2020

Les investisseurs continuent à bénéficier des avantages suivants:

- Dans un contexte de faibles taux d'intérêt, les solutions de fonds offrent des possibilités de rendement à long terme plus élevées que l'épargne via un compte de prévoyance 3a. Les investisseurs qui commencent tôt peuvent obtenir des rendements nettement plus élevés.
- Les investisseurs peuvent continuer à choisir la zone géographique et la quantité d'actions dans lesquelles ils souhaitent investir, en fonction de leur tolérance au risque et de leurs capacités personnelles.
- Les frais de gestion et le profil risque/rendement restent inchangés. L'entrée et la sortie restent gratuites et il n'y a toujours pas de frais de dépôt.
- UBS continue à garantir une utilisation souple des fonds. Après la retraite, le portefeuille peut être vendu entièrement ou en partie, ou alors transféré gratuitement sur un compte de dépôt d'UBS.

Lien

Fonds d'investissement UBS *Vitainvest*: <https://www.ubs.com/ch/fr/private/pension/pillar-3/vitainvest.html>

UBS Switzerland AG

Contacts

+41-44-234 85 00

mediarelations@ubs.com

www.ubs.com/media