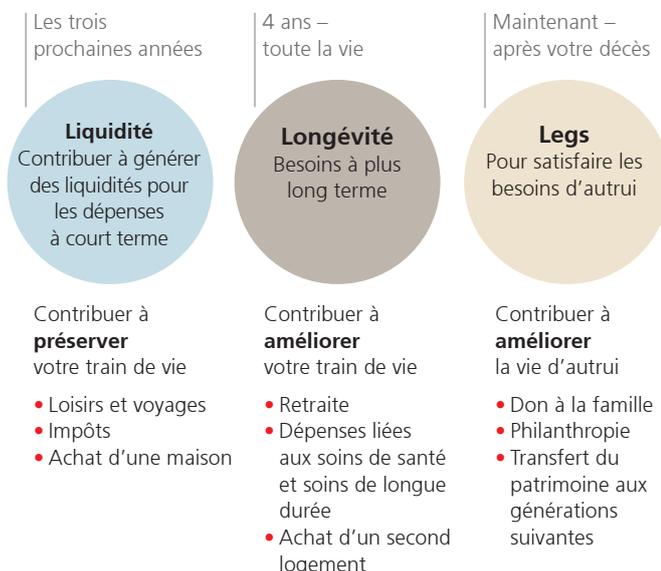


# UBS Wealth Way

## Traverser les périodes volatiles

- Quand les marchés financiers traversent des turbulences, les **sentiments** font véritablement le grand huit et les investisseurs remettent en cause leurs stratégies financières. En effet, il n'est pas rare que ces derniers succombent à la tentation de vendre leurs positions à perte, surtout lors de longues baisses prononcées.
- Un **concept de placement** selon notre approche «Liquidité. Longévité. Legs.» aide à éviter ce piège émotionnel. Avec une bonne planification des liquidités, le style de vie et les projets d'investissement ne sont pas menacés. On ne doit pas réaliser de perte, même en temps de crise.
- Les investisseurs connaissent le **but** de leurs placements. Ils ont alors la certitude d'avoir pris les bonnes décisions de placement et de pouvoir rester investis sur l'ensemble du cycle conjoncturel.

Des marchés financiers volatils et des perspectives économiques incertaines font toujours partie d'un cycle conjoncturel. Plus ces phases se produisent rarement, plus elles suscitent de fortes émotions auprès des investisseurs. Ils s'inquiètent de savoir s'ils doivent vendre tous les placements ou du moment où tout se normalisera. Si, pour de tels cas, on a un plan de route solide qui offre une marge de manœuvre suffisante mais requiert aussi de la discipline, on assure la résistance de sa fortune. Un concept de placement axé sur les objectifs selon notre approche «Liquidité. Longévité. Legs.» vous aide à définir la bonne stratégie d'investissement qui concorde avec votre train de vie et convient dans tout contexte de marché.



### Liquidité – Gardez toujours la tête hors de l'eau.

«Combien dépensez-vous chaque année?» est la question critique pour déterminer le coussin de liquidité. Celui-ci sert à financer vos dépenses courantes grâce à la stratégie Liquidité pendant les replis de marchés. Les avoirs plus risqués au sein de la stratégie Longévité peuvent rebondir dans l'intervalle et tirer parti de leur potentiel de croissance.

### Longévité – Votre prévoyance individuelle.

Si vous détenez des liquidités excessives, vous passez à côté d'opportunités de rendement et vous exposez à une érosion monétaire due à l'inflation. Au sein de la stratégie Longévité, la fortune doit surtout être placée en mettant l'accent sur le rendement (cash-flow) pour garantir votre retraite. Ce portefeuille est aussi un réservoir qui permet de remplir vos liquidités. Mais comme il ne sert pas à couvrir immédiatement vos besoins quotidiens de liquidité, vous pouvez envisager des placements à long terme qui offrent des opportunités de croissance et de revenu, comme les obligations, les actions et les placements alternatifs.

### Legs – Préserver les avoirs familiaux sur plusieurs générations.

Cette approche ouvre la voie à une stratégie Legs avec laquelle vous pouvez aussi penser aux générations suivantes. Ces avoirs persistent au-delà de votre vie. Cela vous permet d'investir dans des avoirs risqués, à haut rendement et illiquides, et d'impliquer éventuellement la génération suivante dans les prises de décisions.

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 approche ne constitue ni une promesse ni une garantie que des gains ou des résultats financiers donnés peuvent être ou seront réalisés.

**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. Les opinions d'auteurs externes citées dans la présente publication peuvent ne pas refléter la position officielle d'UBS. 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