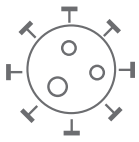


# Definindo um novo rumo

Os investidores brasileiros **repensam a saúde e a prosperidade** em um mundo pós-COVID

Os investidores acreditam que nada será o mesmo ...



**84%**

O antigo estilo de **vida** mudará para sempre

**91%**

Um sentimento de **medo** permanecerá.

... e querem se concentrar na família, na saúde e na segurança



**94%**

"Quero **proteger mais** a minha família."



**92%**

"**Permanecer saudável** é uma prioridade."



**91%**

"Quero passar **mais tempo** com meus entes queridos."

A COVID-19 teve um impacto financeiro em muitos investidores, o que trouxe preocupações



**34%**

Sofreram um impacto **significativo**.

**50%**

Sofreram **algum** impacto.



Liquidez

**81%**

"Eu me preocupo em **não ter dinheiro suficiente** no caso de outra pandemia."



Longevidade

**79%**

"A COVID-19 teve um impacto em meu **plano previdenciário**."



Legado

**85%**

"Em me preocupo em ser um **peso financeiro** caso fique doente."

Os investidores preocupam-se com volatilidade, mas também buscam oportunidades futuras

**93%**

"Temo que haja **outra queda** do mercado."

MAS

**89%**

"Vejo volatilidade como **uma oportunidade**."

O segredo é obter assessoria

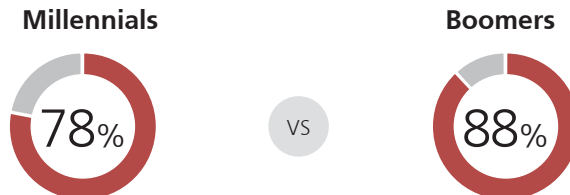
**95%**

"Quero **mais orientação** que o habitual do meu consultor."

# Foco geracional

## A COVID-19 atingiu fortemente investidores brasileiros mais jovens e mais velhos

“A pandemia **teve um impacto em minhas finanças.**”



“A pandemia **mudou a minha opinião** sobre o meu dinheiro.”



## Ambas as gerações têm preocupações financeiras, porém muitos estão aumentando a ajuda financeira para entes queridos ...

**Não ter dinheiro suficiente** no caso de outra pandemia



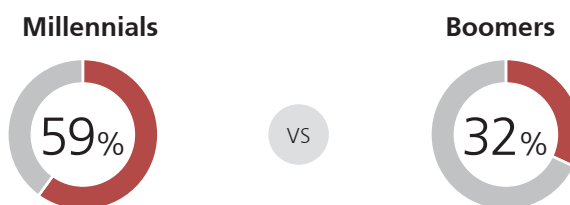
Ter que **trabalhar mais** para compensar o prejuízo



**Perder o meu emprego**



“**Aumentei a ajuda financeira** para minha família e amigos.”



## ... e continuam querendo que seu dinheiro tenha um impacto.

Tenho muito interesse em ...



**Investimento sustentável**

Millennials

89%

VS

Boomers

82%



**Filantropia**

85%

VS

48%

**Quais são as oportunidades no ambiente atual?** Converse com o seu consultor financeiro do UBS hoje.

**Sobre a pesquisa:** Para esta edição do UBS Investor Watch, entrevistamos mais de 3.750 investidores. Eles consistiram em investidores de 25 a 30 anos, com pelo menos US\$ 250.000 em ativos passíveis de investimento, de 31 a 39 anos, com pelo menos US\$ 500.000 em ativos passíveis de investimento, e aqueles de 40 anos ou mais, com pelo menos US\$ 1 milhão em ativos passíveis de investimento. A amostra global foi dividida em 15 mercados: Argentina, Brasil, China continental, França, Alemanha, Hong Kong, Itália, Japão, México, Singapura, Suíça, Taiwan, Emirados Árabes Unidos, Reino Unido e EUA. A amostra brasileira consistiu em 200 investidores. A pesquisa foi realizada em maio de 2020.

**Isenção de Responsabilidade:** Este documento foi elaborado pelo UBS AG, sua subsidiária ou afiliada (“UBS”). Este documento e as informações aqui contidas são fornecidos somente para fins informativos e/ou educacionais. Não deve ser considerado como pesquisa ou consultoria de investimento, prospecto de vendas, oferta ou solicitação de oferta para participar de qualquer atividade de investimento, comprar ou vender qualquer título, instrumento de investimento, produto ou outro serviço específico, ou como recomendação ou introdução de qualquer instrumento de investimento específico ou serviços financeiros, ou para efetuar transações ou concluir qualquer ato jurídico de qualquer natureza. O UBS não faz qualquer declaração ou garantia relacionada a qualquer informação aqui contida que sejam derivadas de fontes independentes.

O destinatário não deve interpretar o conteúdo deste documento como consultoria profissional de investimento, jurídica, tributária ou de qualquer outra natureza. Nem o UBS nem quaisquer de seus empregados prestam consultoria tributária ou jurídica e este documento não constitui tal consultoria.

Aprovado e emitido pelo UBS, este documento não pode ser redistribuído ou reproduzido, total ou parcialmente, ou em cópias distribuídas sem a permissão prévia por escrito do UBS, e o UBS não aceita qualquer responsabilidade pelas ações de terceiros a esse respeito. Naquilo que for permitido por lei, nem o UBS nem qualquer de seus diretores, executivos, funcionários ou representantes aceitam ou assumem qualquer dever ou responsabilidade por quaisquer consequências, incluindo qualquer perda ou dano, sofridas por você ou qualquer outra pessoa que venha a agir ou abster-se de agir com base nas informações contidas neste documento ou em qualquer decisão com base nele.

#### **Informações importantes no caso de este documento ser distribuído pelas seguintes empresas nacionais.**

**Brasil** se distribuído pela UBS Brasil Administradora de Valores Mobiliários Ltda. e/ou pela UBS Consenso Investimentos Ltda., ambas entidades regulamentadas pela Comissão de Valores Mobiliários. Este documento não se destina a constituir uma oferta pública de acordo com a legislação brasileira ou um relatório de análise de pesquisa conforme definição contida na Instrução CVM 598/2018 ou uma oferta de compra ou venda de quaisquer serviços ou produtos específicos. Este documento não pode ser considerado uma garantia ou promessa passada ou futura.

**México** UBS Asesores México, S.A. de C.V. (“UBS Asesores”) A UBS Asesores é uma consultora de investimentos não independente devido à relação direta que mantém com a UBS, AG, uma instituição financeira estrangeira. A UBS Asesores foi constituída sob a Lei de Títulos e Valores Mobiliários. A UBS Asesores é uma entidade regulada e está sujeita à supervisão da Comissão Nacional de Bancos e Valores Mobiliários (“CNBV”), registrada sob número 30060 perante a CNBV, que regula exclusivamente a UBS Asesores no gerenciamento da carteira de prestação de serviços quando decisões de investimento são tomadas em nome do cliente, bem como serviços de consultoria de investimentos em valores mobiliários, análise e emissão de recomendações de investimentos individuais, de modo que a CNBV não tem vigilância sobre nenhum outro serviço prestado pela UBS Asesores. Esse registro não garantirá a precisão ou veracidade das informações fornecidas aos seus clientes. A UBS Asesores não faz parte de nenhum grupo financeiro mexicano, não é um banco e não recebe depósitos ou possui títulos. A UBS Asesores não oferece retornos garantidos. A UBS Asesores divulgou todos os conflitos de interesse dos quais tem ciência. O UBS Asesores anuncia quaisquer serviços bancários e só pode cobrar as comissões expressamente acordadas com seus clientes pelos serviços de investimento realmente prestados. A UBS Asesores não poderá receber comissões de emissores ou intermediários financeiros locais ou estrangeiros que prestam serviços a seus clientes.

**Reino Unido** A UBS AG está registrada como uma filial na Inglaterra e no País de Gales, sob o número BR004507 (empresa pública limitada por ações, constituída na Suíça, com sede em Aeschenvorstadt 1, CH-4051, Basel e Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurique). Endereço Registrado: 5 Broadgate, Londres EC2M 2QS. Autorizada e regulamentada pela Autoridade de Supervisão do Mercado Financeiro da Suíça. No Reino Unido, a UBS AG é autorizada pela Autoridade de Regulação Prudencial e sujeita a regulamentação pela Autoridade de Conduta Financeira e regulamentação limitada pela Autoridade de Regulação Prudencial. Mais informações sobre a extensão de nossa regulamentação pela Autoridade de Regulação Prudencial são disponibilizadas sob solicitação. Membro da Bolsa de Valores de Londres.

Informações importantes no caso deste documento ser distribuído para pessoas dos EUA ou para os Estados Unidos.

Os serviços de gestão de patrimônio nos Estados Unidos são fornecidos pela UBS Financial Services Inc. (“UBSFS”), uma subsidiária da UBS AG. A UBSFS é uma corretora/negociante registrada que oferece valores mobiliários, serviços de negociação, corretagem e produtos e serviços relacionados. A UBSFS é membro da Securities Investor Protection Corp. (SIPC) e está registrada na Autoridade Reguladora do Setor Financeiro (FINRA). Gestão de Patrimônio Privado é uma unidade de negócios dentro da UBSFS. Ao fornecer serviços de gerenciamento de patrimônio aos clientes, a UBSFS oferece serviços de consultoria em investimentos e serviços de corretagem. Os serviços de consultoria em investimentos e os serviços de corretagem são separados e distintos, diferem em aspectos significativos, e são regidos por leis diferentes e acordos independentes. É importante que os clientes entendam as maneiras pelas quais a UBSFS conduz os negócios e que leiam com atenção os contratos e divulgações que são fornecidos a eles sobre os produtos ou serviços oferecidos pela UBSFS. Para mais informações sobre os produtos e serviços, acesse [ubs.com/workingwithus](http://ubs.com/workingwithus).

Estratégias de investimento sustentável visam incorporar considerações ambientais, sociais e de governança (ESG) no processo de investimento e na elaboração de carteiras de investimento. Estratégias entre regiões geográficas e estilos abordam a análise da ESG e incorporam as descobertas de várias maneiras. Os retornos das carteiras que consistem principalmente em investimentos sustentáveis podem ser menores ou mais altos que as carteiras em que fatores da ESG, exclusões ou outros problemas de sustentabilidade não são considerados, e as oportunidades de investimento disponíveis para essas carteiras também podem ser diferentes.

© UBS 2020. O logotipo da chave e o UBS estão entre as marcas registradas e não registradas do UBS. Todos os direitos reservados. UBS Financial Services Inc. é uma subsidiária do UBS AG. Membro FINRA/SIPC. Validade: 31/07/2021 Código de Revisão: IS2004109 IW Brazil (Insights) Data de aprovação: 07/07/2020

UBS Financial Services Inc.

[ubs.com/investorwatch](http://ubs.com/investorwatch)

