

# UBS Wealth Way

Trabajamos juntos para ayudarle a **conseguir lo que más importa**



Mediante conversaciones más detalladas, nuestras preguntas de "descubrimiento" ayudarán a descubrir los temas que son importantes para usted y su estrategia financiera: objetivos, proyectos, preocupaciones y deseos. Para hoy, mañana y las generaciones venideras.

Organizamos sus activos en 3 estrategias:

**Liquidez:** para ayudar a proporcionar flujos de efectivo para mantener su estilo de vida a corto plazo

**Longevidad:** para las necesidades a largo plazo

**Legado:** para las necesidades que van más allá de las suyas

Compartimos una amplia gama de soluciones para ayudarle a perseguir sus objetivos en cada fase de su vida.

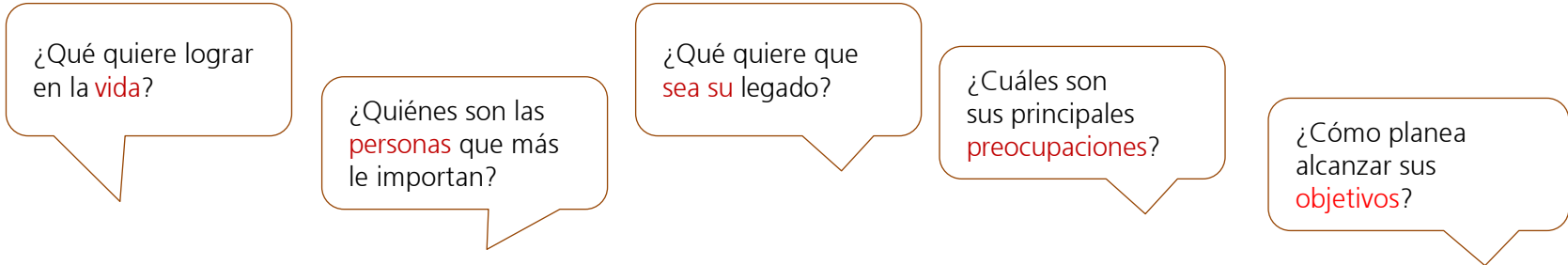
Una vez que acordamos un plan, le ayudamos a ponerlo en marcha.

Trabajando en equipo, podemos hacer los ajustes necesarios a medida que sus necesidades, circunstancias financieras y objetivos evolucionen.

## Planificación Financiera. Más allá de la inversión.

- Planear
- Ahorrar
- Financiar
- Crecer
- Proteger
- Dar

Conocerle, entender su situación financiera y establecer lo que quiere lograr para usted, para su familia y para su carrera es esencial para nuestro trabajo conjunto. UBS Wealth Way comienza con cinco preguntas de “descubrimiento” para ayudarnos a identificar y centrarnos en lo que es realmente importante para usted.



Con esta información, organizamos su vida financiera en 3 estrategias, con diferentes horizontes temporales:

- Liquidez:** para ayudar a proporcionar flujos de efectivo para mantener su estilo de vida a corto plazo  
**Longevidad:** para un plan a largo plazo, dirigido a mejorar su estilo de vida en los próximos años  
**Legado:** para las necesidades que van más allá de las suyas



**Para ayudar a mantener su estilo de vida**

- Gastos generales
- Comprar un vivienda
- Ocio, hobbies e intereses



**Para ayudar a mejorar su estilo de vida**

- Jubilación
- Gastos de atención médica y de cuidados a largo plazo
- Inversiones inmobiliarias adicionales



**Ayudar a mejorar la vida de los demás**

- Transferencia de patrimonio entre generaciones
- Filantropía
- Donaciones



Este documento ha sido elaborado por UBS Switzerland AG o una filial o participada suya («UBS»). Este documento y la información contenida en él son de carácter meramente informativo y/o pedagógico. No debe considerarse un estudio de inversión ni un asesoramiento de inversión, un folleto de venta, una oferta o propuesta de acometer ningún acto de inversión ni de comprar o vender ningún valor, instrumento de inversión, ni una presentación de ningún instrumento o servicio de inversión concreto, ni una oferta o propuesta de efectuar una transacción o cumplimentar ningún acto jurídico de ninguna clase. UBS no presta ninguna declaración ni garantía en cuanto a la información contenida en este documento procedente de fuentes independientes.

El destinatario no debe interpretar el contenido de este documento como un asesoramiento de inversión, jurídico, fiscal u otro tipo de asesoramiento profesional. Ni UBS ni ninguno de sus empleados ofrecen asesoramiento jurídico o fiscal y este documento no constituye tal asesoramiento.

Este documento está aprobado y emitido por UBS y se prohíbe su redistribución y reproducción parcial, así como la difusión de copias suyas sin previo consentimiento por escrito de UBS, en cuyo caso se declina toda responsabilidad por los actos de terceros. En la medida en que la ley lo permita, ni UBS ni ninguno de sus administradores, empleados o agentes acepta ni asume ningún compromiso ni responsabilidad por ninguna consecuencia, ni siquiera pérdidas o daños, que surjan por la actuación de usted o cualquier otra persona en relación con la información contenida en este documento o por cualquier decisión basada en él.

UBS Wealth Way es un enfoque que incorpora Liquidez. Longevidad. Legado., estrategias que los individuos pueden utilizar para explorar y gestionar sus necesidades y objetivos en diferentes horizontes temporales. Este enfoque no constituye una promesa o una garantía de que el patrimonio, o todo resultado financiero, pueda ser alcanzado o llegue a serlo. Todas las inversiones implican un riesgo de pérdida, incluido el riesgo de pérdida de la totalidad de la inversión. Los horizontes temporales pueden variar. Las estrategias dependen de la finalidad, los objetivos y la adecuación de cada cliente.