

UBS Wealth Way

Liquidität – Bleiben Sie immer über Wasser

- Liquidität ist wichtig, um die laufenden Ausgaben in den nächsten Jahren zu decken. Ein Puffer für Notfälle lässt einen zudem besser schlafen.
- Zu viel Liquidität kann aber Nachteile haben: In Zeiten von Negativzinsen erhalten Anleger keine Rendite und über einen längeren Zeitraum mindert die Inflation die Kaufkraft.
- Die Liquiditätsstrategie ist zentral, um das übrige Vermögen strategisch bewirtschaften zu können.
- Der optimale Liquiditätsbedarf hängt von der Einkommensquelle sowie vom Risikoniveau der Langlebigekeitsstrategie ab. Erfahren Sie mehr über die Ermittlung Ihres Liquiditätsbedarfs in unserem Report «Meine Liquiditätsstrategie: Wie viel Liquidität benötige ich wirklich».

Die Liquiditätsstrategie enthält die Vermögenswerte, die Sie zur Deckung Ihrer kurzfristigen Ausgaben nutzen möchten, sowie einen Puffer für Notfälle. Sofern Sie Ihren täglichen Ausgabenbedarf komplett mit Ihrem Erwerbseinkommen bestreiten, reicht ein Notallpuffer möglicherweise aus. Auch das Risikoprofil Ihrer Langlebigekeitsstrategie spielt eine Rolle. Im Ruhestand ist das Einkommen meist geringer im Vergleich zum Erwerbsleben und die Liquiditätsstrategie sollte aufgestockt werden, sodass sie zusammen mit der Rente die Ausgaben der nächsten ein bis drei Jahre deckt.

Ziel – Langlebigekeitsstrategie unterstützen

Der Zweck der Liquiditätsstrategie ist es, genügend Kapital bereitzustellen und damit die Basis für mehr Risiko und Ertragspotenzial in anderen Portfolios zu bilden. Die Langlebigekeitsstrategie sollte einen Wertzuwachs generieren sowie mögliche Rückschläge aufholen können. Wenn Sie Anlagen in volatilen Phasen mit Verlusten auflösen müssen, gefährden Sie Ihre finanzielle Sicherheit. Eine gut geplante Liquiditätsstrategie beugt genau dem vor.

Aufbau – flüssige Mittel stehen jederzeit bereit

Um die Zielerreichung zu unterstützen, müssen die Vermögenswerte dieser Strategie liquide und äusserst kursstabil sein. In Zeiten von Negativzinsen gibt es wenig Alternativen zu Barmitteln. Die richtige Dimensionierung der Liquiditätsstrategie hängt von zwei wesentlichen Faktoren ab. Erstens dem Verhältnis von regelmässigem Einkommen zu regelmässigen Ausgaben und zweitens dem im Rahmen der Langlebigekeitsstrategie eingegangenen Risiko. Je höher das Risiko und je geringer die Einnahmen im Vergleich zu den Ausgaben, umso mehr Liquidität sollte gehalten werden.

Vorteil – Langlebigekeitsstrategie kann wachsen

Eine optimale Liquiditätsstrategie bringt zwei grundlegende Vorteile. Zum einen trägt sie dazu bei, emotionale (Kurzschluss-)Reaktionen auch in unsicheren Zeiten in Zaum zu halten. Zum anderen können Sie mit der Langlebigekeitsstrategie ungestört Ihr langfristiges Ziel verfolgen, nämlich Ihre Vorsorge zu sichern.



Quelle: UBS

UBS Wealth Way ist ein Ansatz, der die Vermögensstrategie «Liquidität. Langlebigkeit. Weitergabe.» umfasst. UBS Financial Services Inc. und unsere Finanzberater können diesen Ansatz verwenden, um den Kunden dabei zu helfen, ihre Anforderungen und Ziele im Bereich Wealth Management über verschiedene Zeithorizonte hinweg zu ermitteln und zu verfolgen. Es wird keinerlei Versprechen oder Garantie abgegeben, dass mithilfe dieses Ansatzes ein Vermögen oder ein bestimmtes Finanzergebnis erzielt wird oder werden kann. Alle Anlagen sind mit Verlustrisiken, einschliesslich jenes des Verlustes der gesamten Anlage, behaftet.

Der zeitliche Rahmen kann variieren. Die Strategien sind abhängig von den individuellen Kundenzielen, den angestrebten Ergebnissen und der Produkteignung.

Diese Publikation dient nur zur Information und ist für den persönlichen Gebrauch bestimmt. Sie ist nicht als Empfehlung, Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung für Anlage- oder andere spezifische Produkte zu verstehen. Sie stellt keine Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung dar und sollte nicht als Grundlage für Anlageentscheide dienen. Sie sollten sich professionell beraten lassen, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen.

UBS behält sich das Recht vor, Dienstleistungen, Produkte und Preise jederzeit ohne Vorankündigungen zu ändern. Einzelne Dienstleistungen und Produkte unterliegen rechtlichen Restriktionen. Sie können deshalb nicht uneingeschränkt weltweit angeboten werden.

UBS lehnt jede Haftung für falsche oder unvollständige Informationen ab. Die Zahlen und Ausführungen beziehen sich, sofern nicht anders vermerkt, auf den Stand per Redaktionsschluss (22. Januar 2020).

Die vollständige oder teilweise Reproduktion ohne ausdrückliche Erlaubnis von UBS ist untersagt.

© UBS 2020. Das Schlüsselsymbol und UBS gehören zu den geschützten Marken von UBS. Alle Rechte vorbehalten