

UBS Wealth Way

Weitergabe – Familienwerte über Generationen erhalten

- Die Weitergabestrategie schliesst Vermögenswerte ein, die Sie nicht zur Verwirklichung Ihrer eigenen Lebensziele benötigen. Es stellt den Schwerpunkt Ihrer Nachlassplanung dar.
- Diese Strategie ermöglicht Ihnen, Projekte und Ideen zu unterstützen, die Ihnen am Herzen liegen, und mit Ihrem Vermögen das Leben anderer positiv zu beeinflussen.
- Anlageportfolios im Rahmen der Weitergabestrategie werden in der Regel risikofreudig angelegt, da der Zeithorizont gewöhnlich Jahrzehnte umfasst, und können auch gemeinnützige Stiftungen, Immobilien und Sammelobjekte beinhalten.

Sobald die Liquiditäts- und die Langlebigkeitsstrategie voll finanziert sind, können Sie überschüssige Vermögenswerte in die Weitergabestrategie transferieren. Damit können Sie zu Lebzeiten entscheiden, was mit Ihrem Vermögen nach Ihrem Ableben passieren soll. Ob Sie dieses an Ihre Kinder und Enkel weitergeben oder andere Herzensangelegenheiten wie gemeinnützige Projekte unterstützen möchten, Sie legen fest, wie das Vermögen in Zukunft genutzt wird.

Ziel – Herzensangelegenheiten verwirklichen

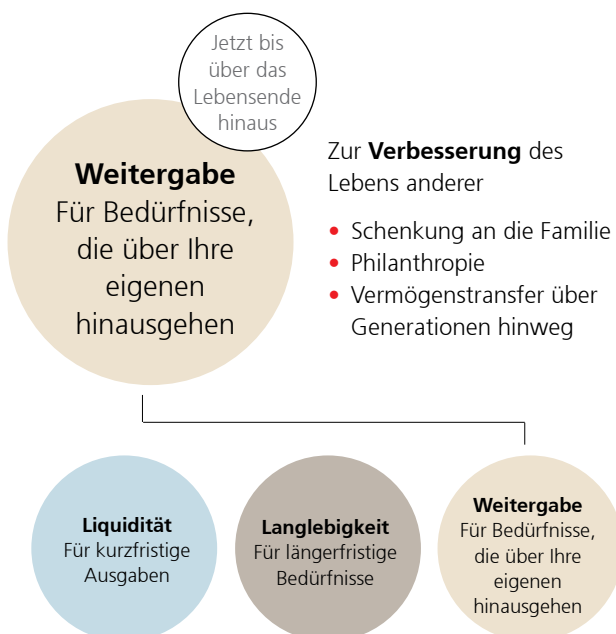
Die Weitergabestrategie zielt darauf ab, nicht für die Finanzierung Ihres Lebens benötigte Vermögenswerte der nächsten Generationen zu überlassen oder für andere gute Zwecke zu nutzen. Gleichzeitig können Sie damit Ziele verfolgen, die Ihnen am Herzen liegen, und sich vergewissern, dass Ihre Wünsche auf lange Zeit gewahrt bleiben.

Aufbau – Illiquidität nutzen

Um die Zielerreichung zu unterstützen, sollten Sie einen sehr langen Anlagehorizont ins Auge fassen. Der Anlageansatz von Hochschulen und Stiftungen kann dabei als Beispiel dienen. Diese halten in der Regel ein sehr risikofreudiges Portfolio mit einem hohen Anteil an illiquiden Vermögenswerten wie Hedge Funds, Private Equity, Infrastruktur und privaten Immobilien, was Ihnen erlaubt, langfristig steueroptimierte Renditen zu erzielen. Da der Anlagehorizont über Ihr Leben hinaus geht, spielt die tägliche Volatilität der Finanzmärkte kaum eine Rolle.

Vorteil – über Generationen denken

Zum einen haben Sie Gewissheit, dass die Liquiditäts- und Langlebigkeitsstrategie ausreichend finanziert sind. Zum anderen können Sie die nächsten Generationen in die Anlageentscheide miteinbeziehen und so Ihre persönlichen Werte weitergeben.



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