

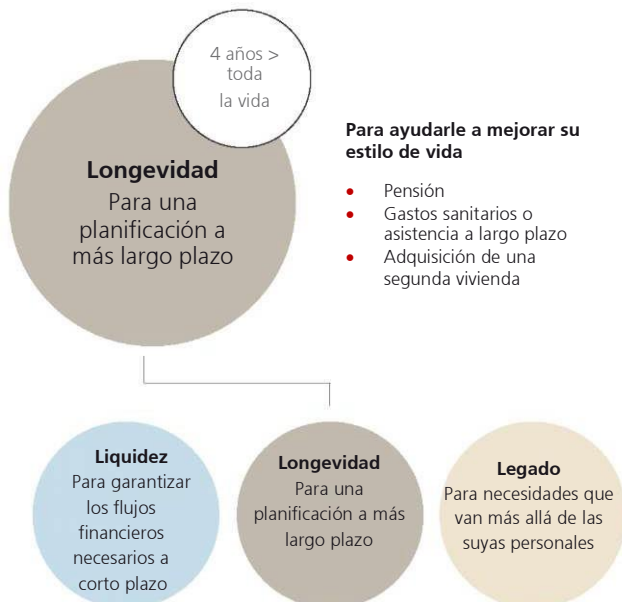
UBS Wealth Way

Longevidad: planificar su tranquilidad en el futuro

- La estrategia Longevidad comprende los recursos necesarios para responder a sus necesidades vitales a medio/largo plazo, incluido cuando haya dejado atrás su vida laboral.
- Además de sus inversiones, incluye el patrimonio para la jubilación, los planes de asistencia a largo plazo, la primera residencia y otros bienes similares.
- Con el tiempo, en función de sus necesidades, estas inversiones pueden transferirse, ya sea para hacer una aportación a la estrategia Liquidez o para incrementar la estrategia Legado. La estrategia Longevidad comprende los recursos necesarios para responder a sus necesidades vitales a medio y largo plazo, incluso cuando haya dejado atrás su vida laboral.

La estrategia Longevidad abarca los activos necesarios para apuntalar sus objetivos y sus necesidades de gasto a lo largo de la vida.

Incluye activos no negociables, como inmuebles residenciales, capital humano, pensiones públicas y privadas, planes de asistencia a largo plazo, seguros de invalidez y otros activos que puedan aportarle tranquilidad y bienestar a medio y largo plazo.



Fuente: UBS

La estrategia Longevidad

Objetivo: tranquilidad financiera a largo plazo

La estrategia Longevidad se plantea como una reserva para su estrategia Liquidez, garantizándole al mismo tiempo tranquilidad financiera cuando tenga una edad avanzada. Durante su vida laboral, el objetivo de la estrategia Longevidad es acumular patrimonio, tanto a través de ahorros como mediante el potencial de rendimiento de la cartera. Por tanto, durante la jubilación, podrá utilizar gradualmente el patrimonio acumulado en esta estrategia para mejorar su estilo de vida, o podrá transferirlo a la estrategia Legado.

Composición: énfasis en el crecimiento y el rendimiento

Para ayudarle a alcanzar sus objetivos, la cartera tiene por objeto generar flujos financieros mediante inversiones orientadas al crecimiento del capital a largo plazo. Una estrategia Longevidad más conservadora exige una tasa de ahorro superior en la actualidad para hacer frente a los gastos futuros. En cambio, una cartera más agresiva aumenta las probabilidades de sufrir pérdidas. Con nuestro enfoque, es posible gestionar estos riesgos con una cartera equilibrada compuesta principalmente por acciones y bonos, vinculado a una estrategia Liquidez adecuadamente estructurada.

Ventajas: un plan de jubilación sólido

Si las estrategias Liquidez y Longevidad están bien estructuradas y se complementan de forma adecuada, su tranquilidad financiera a largo plazo no se verá comprometida, ni siquiera en periodos caracterizados por volatilidad en los mercados financieros y crisis económicas.

UBS Wealth Way es un enfoque que incorpora Liquidez. Longevidad. Legado., estrategias que UBS Europe SE, Sucursal en España y nuestros Asesores Financieros pueden utilizar para ayudar a los clientes a explorar y perseguir sus necesidades y objetivos de gestión patrimonial 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. Este enfoque no constituye una promesa o una garantía de que el patrimonio, o todo resultado financiero, pueda ser alcanzado o llegue a serlo.

La presente publicación tiene fines exclusivamente informativos y es para uso personal. No representa una recomendación, oferta o solicitud de oferta de compra o venta de inversiones u otros productos específicos. No tiene por objeto constituir un asesoramiento de inversión, jurídico o fiscal y no debe utilizarse como base para las decisiones de inversión. Antes de tomar una decisión de inversión, debe procurarse asesoramiento profesional.

UBS se reserva el derecho a modificar sus servicios, productos o precios en cualquier momento sin previo aviso.

Los servicios y productos individuales están sujetos a restricciones legales. Por tanto, pueden no ofrecerse en todo el mundo sin restricciones.

UBS declina toda responsabilidad por errores en la información o en caso de que esta sea incompleta. Las opiniones de los autores externos expresadas en esta publicación pueden diferir de las posturas oficiales de UBS. Salvo que se indique lo contrario, los hechos y las cifras eran correctos en la fecha de cierre editorial (julio 2021). Queda prohibida la reproducción total o parcial sin el consentimiento expreso de UBS.

© UBS 2021. El símbolo de las tres llaves y «UBS» figuran entre las marcas registradas de UBS. Todos los derechos reservados.