

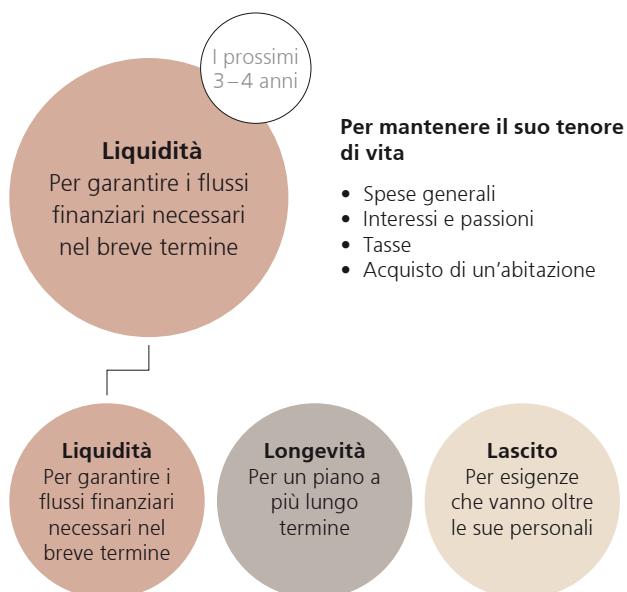
UBS Wealth Way

Liquidità – Disporre delle risorse necessarie per i prossimi anni

- La liquidità è importante per far fronte alle sue esigenze di spesa nei prossimi anni. Non solo, mantenere un fondo di emergenza per sostenere eventuali spese impreviste contribuisce sicuramente alla sua serenità.
- Tuttavia, mantenere una liquidità eccessiva può comportare degli svantaggi in termini finanziari: in periodi caratterizzati da tassi d'interesse negativi, gli investitori non percepiscono rendimenti e, sul lungo termine, vedono il loro potere d'acquisto diminuire per effetto dell'inflazione.
- La strategia Liquidità è fondamentale per una gestione efficace del suo patrimonio e dei suoi portafogli d'investimento.
- Il fabbisogno ottimale di liquidità dipende dalla fonte di reddito e dalle esigenze di spesa, nonché dal livello di rischio assunto nella strategia Longevità.

La strategia Liquidità comprende gli attivi che desidera utilizzare per coprire le spese a breve termine, nonché un fondo per far fronte ad eventuali emergenze.

Se riesce a coprire la totalità delle spese quotidiane e di quelle previste per i prossimi anni con il suo reddito da attività lavorativa, potrebbe essere sufficiente considerare solo un fondo per le emergenze. Invece, in fase di pensionamento, con un reddito generalmente inferiore a quello lavorativo, è necessario incrementare la strategia Liquidità per garantire che la stessa, insieme alla pensione, siano sufficienti per coprire le spese nei prossimi tre anni. Un altro fattore da considerare nella costruzione di questa strategia è il rischio che è disposto ad assumere nella strategia Longevità.



Fonte: UBS

La strategia Liquidità

Obiettivo – Sostenere la strategia Longevità

La strategia Liquidità mira a rendere sempre disponibile la liquidità necessaria per le spese nei prossimi 3–4 anni o per affrontare eventuali emergenze, senza dover intaccare i portafogli delle altre strategie caratterizzati da un potenziale di rischio/rendimento più elevato. La strategia Longevità, ad esempio, deve mirare a generare dei rendimenti per rispondere alle esigenze di lungo periodo, anche dopo l'attività lavorativa. Se invece nelle fasi di volatilità o in caso di imprevisti si trova costretto a liquidare gli investimenti di questa strategia, la sua sicurezza finanziaria di lungo termine sarà compromessa. Una strategia Liquidità adeguatamente pianificata, che consideri le spese correnti e un fondo di emergenza, consente di evitare queste situazioni.

Composizione – Liquidità sempre disponibile

Per permetterle di sostenere le spese necessarie nei prossimi anni, gli attivi di questa strategia devono essere liquidi ed estremamente stabili. La corretta struttura della strategia Liquidità dipende da due fattori essenziali. Il primo, il rapporto tra reddito regolare e spese periodiche, il secondo, il rischio assunto nell'ambito della strategia Longevità. Più elevato è il rischio e minori le entrate rispetto alle spese, maggiori sono le esigenze di allocazione nella strategia Liquidità.

Vantaggi – Contenere i danni delle ansie finanziarie

Una strategia Liquidità ottimale offre due principali vantaggi: da un lato, consente di contenere le reazioni emotive che in momenti di incertezza portano spesso a scelte avventate, dall'altro, permette alla strategia Longevità di perseguire senza interferenze i propri obiettivi di lungo termine, ossia generare reddito per quando andrà in pensione.

UBS Wealth Way è un approccio incentrato sulle strategie Liquidità. Longevità. Lascito. che UBS Financial Services Inc. e i nostri consulenti finanziari possono attuare per aiutare i clienti a comprendere appieno le proprie esigenze di gestione patrimoniale e a realizzare i propri obiettivi nell'arco di diversi orizzonti temporali. Questo approccio non garantisce in alcun modo che vengano raggiunti determinati risultati patrimoniali o finanziari. Tutti gli investimenti comportano rischi di perdita, compreso il rischio di perdere l'intero capitale investito.

Gli orizzonti temporali possono variare. Le strategie sono soggette agli obiettivi personali e finanziari e all'adeguatezza dei singoli clienti.

Questa pubblicazione ha finalità solamente informative ed è destinata all'uso personale. Non deve essere intesa come raccomandazione, offerta o sollecitazione d'offerta per investimenti o altri prodotti specifici. Non rappresenta una consulenza finanziaria, legale o fiscale e non dovrebbe essere utilizzata come base per una decisione d'investimento. Siete pregati di richiedere una consulenza professionale prima di prendere una decisione d'investimento.

UBS si riserva il diritto di modificare servizi, prodotti o prezzi in qualsiasi momento e senza preavviso. Alcuni servizi e prodotti sono soggetti a restrizioni legali; non possono, quindi, essere offerti incondizionatamente in tutto il mondo.

UBS non si assume alcuna responsabilità per le informazioni errate o incomplete. Se non diversamente indicato, i dati e le cifre indicati si riferiscono alla data di chiusura redazionale (22 gennaio 2020).

È vietata la riproduzione, anche parziale, senza la previa autorizzazione esplicita di UBS.

© UBS 2020. Il simbolo delle chiavi e la scritta UBS sono fra i marchi protetti di UBS. Tutti i diritti riservati.