

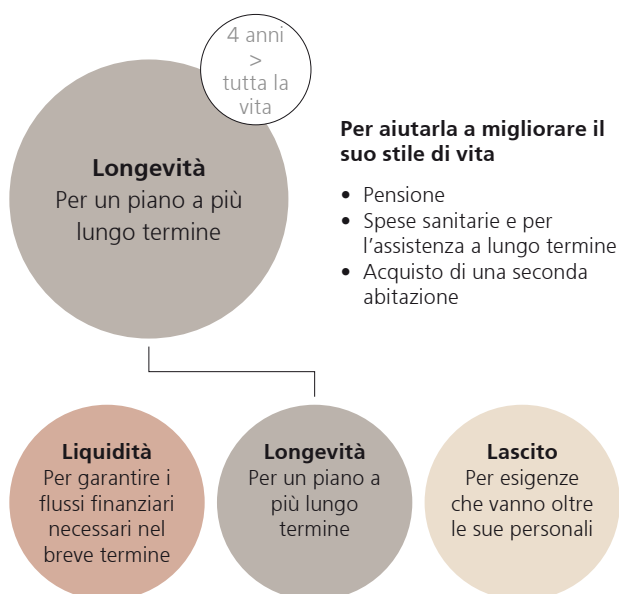
UBS Wealth Way

Longevità – Pianificare la sua serenità futura

- La strategia Longevità comprende le risorse necessarie per rispondere alle sue esigenze di vita nel medio-lungo termine, anche quando avrà cessato la sua attività lavorativa.
- Oltre ai suoi investimenti, comprende il patrimonio pensionistico, i piani di assistenza a lungo termine, la prima casa e altri beni simili.
- Nel tempo, in base alle sue esigenze, questi investimenti possono essere trasferiti sia per reintegrare la strategia Liquidità, ma anche per incrementare la strategia Lascito. La strategia Longevità comprende le risorse necessarie per rispondere alle sue esigenze di vita nel medio-lungo termine, anche quando avrà cessato la sua attività lavorativa.

La strategia Longevità comprende gli attivi necessari per sostenere i suoi obiettivi e le sue esigenze di spesa nel corso della sua vita.

Comprende attivi non negoziabili, come immobili residenziali, capitale umano, pensioni statali e private, piani di assistenza a lungo termine, assicurazioni in caso di invalidità e altri attivi che possano assicurarle serenità e benessere nel medio-lungo termine.



Fonte: UBS

La strategia Longevità

Obiettivo – Serenità finanziaria nel lungo termine

La strategia Longevità si configura come una riserva per la sua strategia Liquidità, assicurandole al contempo serenità finanziaria in età avanzata. Durante la sua vita lavorativa l'obiettivo della strategia Longevità è accumulare patrimonio, sia con i risparmi sia tramite il potenziale di rendimento del portafoglio. Quindi, durante il pensionamento, potrà utilizzare gradualmente il patrimonio accumulato in questa strategia per migliorare il suo stile di vita, oppure potrà trasferirlo alla strategia Lascito.

Composizione – Focus su crescita e reddito

Per aiutarla a raggiungere i suoi obiettivi, il portafoglio mira a generare flussi finanziari attraverso investimenti orientati alla crescita del capitale nel lungo periodo. Una strategia Longevità più conservativa richiede una quota di risparmio maggiore oggi per far fronte alle spese future. Al contrario, un portafoglio più aggressivo aumenta la probabilità di perdita. Con il nostro approccio è possibile gestire questi rischi con un portafoglio equilibrato composto prevalentemente da azioni e obbligazioni, purché associato a una strategia Liquidità adeguatamente strutturata.

Vantaggi – Un piano pensionistico solido

Se le strategie Liquidità e Longevità sono ben costruite e complementari, la sua serenità finanziaria a lungo termine non sarà compromessa, neppure in periodi segnati da volatilità dei mercati finanziari e crisi economiche.

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.