

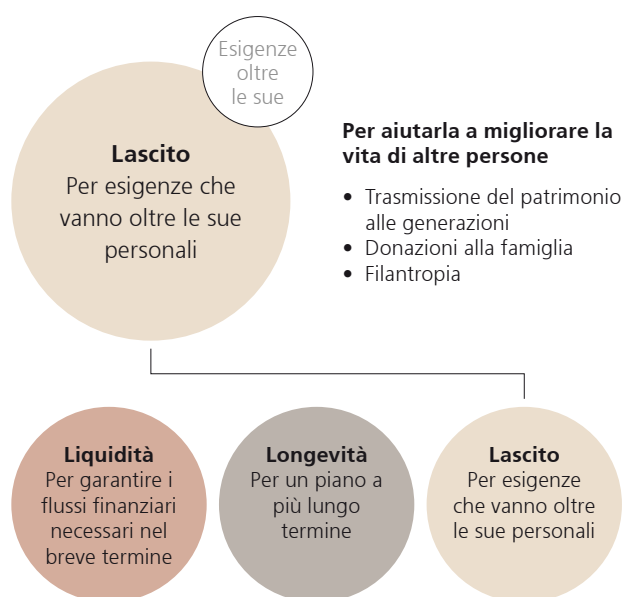
UBS Wealth Way

Lascito – Preservare il patrimonio per le future generazioni

- La strategia Lascito include gli attivi non allocati nelle strategie di Liquidità e Longevità e di cui non ha bisogno per rispondere alle sue esigenze nel corso della sua vita.
- In genere, questa strategia rappresenta la struttura portante della pianificazione successoria. Considera il patrimonio che vuole lasciare alle future generazioni, ma anche i suoi desideri in merito a cause e progetti che reputa importanti per migliorare la vita di altre persone.
- I portafogli gestiti nell’ambito della strategia Legacy tendono a presentare una maggiore propensione al rischio, in quanto l’orizzonte d’investimento copre normalmente un periodo di diversi decenni. Possono comprendere anche fondazioni benefiche, immobili e oggetti da collezione.

Dopo aver finanziato interamente le strategie di Liquidità e Longevità, può trasferire la quota eccedente del suo patrimonio alla strategia Lascito.

In questo modo, può decidere, quando è ancora in vita, come dovrà essere utilizzato il suo patrimonio in un futuro più lontano. Sia che desideri tramandare il patrimonio a figli e nipoti o di sostenere cause che le stanno a cuore.



Fonte: UBS

La strategia Lascito

Obiettivo – Migliorare la vita di altre persone

La strategia Lascito mira a lasciare in eredità alle prossime generazioni i beni di cui non ha bisogno nel corso della sua vita, oppure a destinarli a buone cause. Può perseguire obiettivi che le stanno a cuore e assicurarsi che i suoi desideri siano realizzati nel lungo termine.

Composizione – Elevato potenziale di crescita

Per perseguire i suoi obiettivi, questa strategia deve considerare un orizzonte d’investimento molto lungo. Un riferimento utile può essere l’approccio adottato da università e fondazioni. Queste istituzioni detengono generalmente portafogli molto rischiosi con un’elevata quota di strumenti illiquidi, quali hedge funds, private equity, infrastrutture e immobili privati, che consentono di ottenere rendimenti a lungo termine. Poiché l’orizzonte d’investimento si estende oltre la sua vita, la volatilità giornaliera dei mercati finanziari assume scarsa rilevanza.

Vantaggi – Pensare alle generazioni future

Dopo aver adeguatamente finanziato le strategie Liquidità e Longevità per la sua vita, può pensare a come utilizzare il suo patrimonio per migliorare la vita di persone a lei care, alle future generazioni o a sostenere progetti benefici, filantropici o a impatto sociale che lei reputa importanti.

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.