

UBS Wealth Way

Destreggiarsi nelle fasi di volatilità

- Le turbolenze sui mercati finanziari provocano un mix di **sensazioni** che induce gli investitori a mettere in discussione le proprie strategie finanziarie. Non di rado cedono alla tentazione di vendere le loro posizioni accusando perdite, soprattutto in caso di ribassi più lunghi e pronunciati.
- Una **strategia di investimento** personalizzata e definita secondo il nostro approccio «Liquidità. Longevità. Lascito.» aiuta ad evitare questa trappola emotiva. Una buona pianificazione della liquidità consente di non compromettere lo stile di vita e gli investimenti previsti. Anche nei periodi di crisi non devono essere realizzate perdite.
- Gli investitori conoscono l'**obiettivo** dei propri investimenti, il che dà loro la certezza di aver preso le giuste decisioni di investimento e di poter mantenere gli investimenti per l'intero ciclo congiunturale.

Mercati finanziari volatili e prospettive economiche incerte fanno inevitabilmente parte di un ciclo congiunturale. Sebbene siano rare, queste fasi pesano sull'oscillazione del sentiment degli investitori. Sono turbati al pensiero della possibile cessione di tutti i loro investimenti e sperano che tutto finisca il prima possibile. In un simile contesto, coloro che hanno una solida tabella di marcia in grado di offrire sufficiente margine di manovra ma con la necessaria disciplina, possono rafforzare il proprio patrimonio. Una strategia di investimento mirata, definita secondo il nostro approccio «Liquidità. Longevità. Lascito.», vi aiuta a definire il metodo giusto per collocare il vostro denaro in linea con le vostre esigenze di vita e in qualsiasi contesto del mercato finanziario.



Fonte: UBS

Liquidità: restate sempre a galla.

«Quanto spendete all'anno?»: ecco la domanda critica per definire il margine di liquidità che serve a finanziare il mantenimento del vostro tenore di vita durante le fasi di ribasso del mercato a partire dalla strategia di liquidità. I valori patrimoniali più rischiosi nella strategia di longevità possono nel frattempo riprendersi ed entra pertanto in gioco il relativo potenziale di crescita.

Longevità: la vostra previdenza individuale.

In caso di eccessiva liquidità, potreste compromettere le opportunità di rendimento e allo stesso tempo rischiare la svalutazione monetaria a causa dell'inflazione. Il patrimonio nella strategia per la longevità dovrebbe essere investito principalmente in modo orientato al rendimento (cash flow) al fine di garantirvi un tenore di vita adeguato durante la pensione. Questo portafoglio rappresenta anche un serbatoio di riserva per dare ossigeno alla vostra liquidità. Poiché non viene utilizzato direttamente per coprire il fabbisogno giornaliero di liquidità, potete prendere in considerazione collocamenti a più lungo termine come obbligazioni pluriennali, azioni e investimenti alternativi che offrono opportunità di crescita e reddito.

Lascito: conservate i valori di famiglia per generazioni.

Questo approccio offre margine di manovra per una strategia di lascito con la quale potete pensare anche alle generazioni future. I valori patrimoniali continuano a esistere anche oltre la vostra vita, il che vi consente di collocare il vostro denaro in valori più rischiosi, a più alto rendimento e illiquidi nonché di coinvolgere eventualmente la generazione successiva nelle decisioni di investimento.

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 l'acquisto o la vendita di 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 fanno parte dei marchi protetti di UBS. Tutti i diritti riservati.