

UBS Wealth Way

Navigieren in volatilen Zeiten

- Turbulenzen an den Finanzmärkten führen auch zu einer Achterbahnfahrt der **Gefühle** und schlussendlich dazu, dass Investoren ihre Finanzstrategien hinterfragen. Dabei erliegen sie nicht selten der Versuchung, ihre Positionen mit Verlust zu verkaufen, insbesondere inmitten längerer, tiefer Rückschläge.
- Ein individuelles **Anlagekonzept** nach unserem «Liquidität. Langlebigkeit. Weitergabe.»-Ansatz hilft, diese emotionale Falle zu vermeiden. Dank guter Liquiditätsplanung sind der Lebensstil sowie geplante Investitionen nicht gefährdet. Auch in Krisenzeiten müssen keine Verluste realisiert werden.
- Anleger kennen den **Zweck** ihrer Anlagen. Das gibt ihnen die Gewissheit, die richtigen Anlageentscheide getroffen zu haben und über den Konjunkturzyklus hinweg investiert bleiben zu können.

Volatile Finanzmärkte und unsichere Perspektiven für die Wirtschaft sind unweigerlich Teil eines Konjunkturzyklus. So selten diese Phasen auftreten, so hoch lassen sie die Gefühlswogen der Anleger schlagen. Die Frage, ob man alle Anlagen verkaufen sollte oder wann denn alles vorbei sein wird, führt zu schlaflosen Nächten. Wer in einem solchen Umfeld einen soliden Fahrplan hat, der genügend Handlungsspielraum bietet aber auch Disziplin verlangt, macht sein Vermögen widerstandsfähig. Ein zielorientiertes Anlagekonzept nach unserem «Liquidität. Langlebigkeit. Weitergabe.»-Ansatz hilft Ihnen, im Einklang mit Ihren Lebensbedürfnissen und in jedem Finanzmarktumfeld die richtige Investmentstrategie zu definieren.

Liquidität – Bleiben Sie immer über Wasser.

«Wie viel geben Sie pro Jahr aus?», lautet die kritische Frage zur Festlegung des Liquiditätspuffers. Er dient dazu, Ihren Lebensunterhalt während Marktabschwüngen aus der Liquiditätsstrategie zu finanzieren. Die riskanteren Vermögenswerte in der Langlebigkeitsstrategie können sich in der Zwischenzeit erholen und ihr Wachstumspotenzial kommt zum Tragen.

Langlebigkeit – Ihre individuelle Vorsorge.

Bei zu hoher Liquiditätshaltung vergeben Sie Renditechancen und riskieren Geldentwertung durch Inflation. Das Vermögen in der Langlebigkeitsstrategie sollte grösstenteils renditeorientiert (Cash-Flow) angelegt werden, um Ihren Ruhestand zu sichern. Dieses Portfolio ist auch ein Reservoir, um Ihre Liquidität aufzufüllen. Da es jedoch nicht unmittelbar zur Deckung des täglichen Liquiditätsbedarfs verwendet wird, können Sie längerfristige Anlagen wie mehrjährige Anleihen, Aktien und alternative Anlagen in Betracht ziehen, die Wachstums- und Einkommenschancen bieten.

Weitergabe – Familienwerte über Generationen erhalten.

Dieser Ansatz bietet Raum für eine Weitergabestrategie, mit der Sie auch an die nächsten Generationen denken können. Diese Vermögenswerte bestehen über Ihr Leben hinaus. Das erlaubt Ihnen in riskantere, renditestärkere und illiquide Vermögenswerte zu investieren und gegebenenfalls die nächste Generation in Anlageentscheide einzubeziehen.



Quelle: UBS

UBS Wealth Way ist ein Ansatz, der die Vermögensstrategie «Liquidität. Langlebigkeit. Weitergabe.» umfasst. UBS Financial Services Inc. und unsere Finanzberater können diesen Ansatz verwenden, um den Kunden dabei zu helfen, ihre Anforderungen und Ziele im Bereich Wealth Management über verschiedene Zeithorizonte hinweg zu ermitteln und zu verfolgen. Es wird keinerlei Versprechen oder Garantie abgegeben, dass mithilfe dieses Ansatzes ein Vermögen oder ein bestimmtes Finanzergebnis erzielt wird oder werden kann. Alle Anlagen sind mit Verlustrisiken, einschliesslich jenes des Verlustes der gesamten Anlage, behaftet.

Der zeitliche Rahmen kann variieren. Die Strategien sind abhängig von den individuellen Kundenzielen, den angestrebten Ergebnissen und der Produkteignung. Es wird keinerlei Versprechen oder Garantie abgegeben, dass mithilfe dieses Ansatzes ein Vermögen oder ein bestimmtes Finanzergebnis erzielt wird oder werden kann.

Diese Publikation dient nur zur Information und ist für den persönlichen Gebrauch bestimmt. Sie ist nicht als Empfehlung, Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung für Anlage- oder andere spezifische Produkte zu verstehen. Sie stellt keine Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung dar und sollte nicht als Grundlage für Anlageentscheidungen dienen. Sie sollten sich professionell beraten lassen, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen.

UBS behält sich das Recht vor, Dienstleistungen, Produkte und Preise jederzeit ohne Vorankündigungen zu ändern. Einzelne Dienstleistungen und Produkte unterliegen rechtlichen Restriktionen. Sie können deshalb nicht uneingeschränkt weltweit angeboten werden.

UBS lehnt jede Haftung für falsche oder unvollständige Informationen ab. Die wiedergegebenen Meinungen externer Autoren können von der offiziellen Meinung von UBS abweichen. Die Zahlen und Ausführungen beziehen sich, sofern nicht anders vermerkt, auf den Stand per Redaktionsschluss (22. Januar 2020).

Die vollständige oder teilweise Reproduktion ohne ausdrückliche Erlaubnis von UBS ist untersagt.

© UBS 2020. Das Schlüsselsymbol und UBS gehören zu den geschützten Marken von UBS. Alle Rechte vorbehalten