

UBS Wealth Way

长久性 – 您的个人退休储备

- 长久性策略包含满足终身支出所需的资产和资源。该投资组合旨在确保您安享退休生活，其中包括您的主要居所和类似资产。
- 随着时间的推移，这些投资可以转换至流动性策略或补充传承策略。
- 长远的财务规划能助您厘清需要为未来的储蓄目标预留多少资金，使您能够妥善地管理投资，以获得回报并实现财富的保值增值。

长久性策略包含满足终身支出所需的资产。您在职业生涯积累财富，并几乎将所有资产投资在长久性策略。这包括不可交易资产，如人力资本、公共和私人养老金、长期护理规划、残障保险、住宅物业以及能确保您未来生活无忧的其他资产。这些资产的用途都与退休有关。当您步入人生这个阶段，多元化的投资组合应能覆盖您多年的支出需求。

目标—财务稳健的退休生活

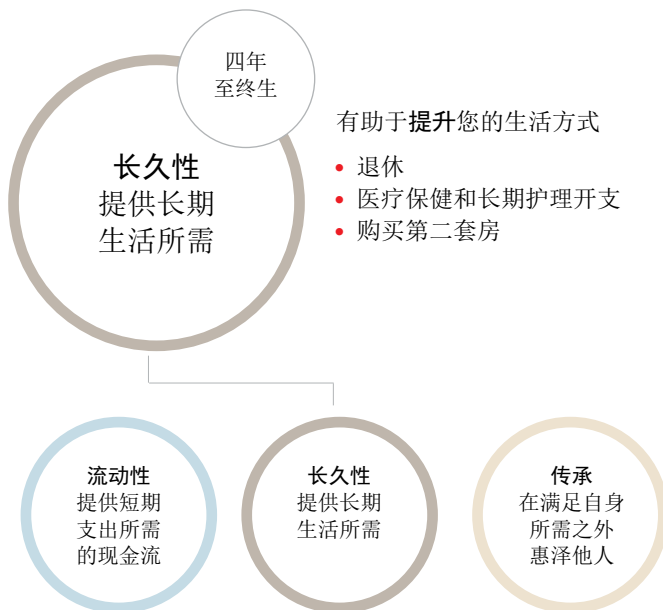
长久性策略可作为流动性策略的后盾，同时能确保您晚年的财务安全。在职业生涯中，长久性策略的焦点是通过储蓄和投资组合的获利积累财富。退休之后，这些资产可逐步用于支付较高的保健和护理支出，或用于补充传承策略。

结构—聚焦增长和收入

为助您实现目标，该投资组合旨在产生现金流并聚焦于长期资本增长。较保守的长久性策略是，当前增加储蓄以应付未来开销。相比之下，较进取的投资组合则可能令亏损风险上升。我们的分析显示，投资者可构建一个主要由股票和债券组成的平衡型投资组合来管理这些风险，但同时也必须具备妥当的流动性策略。

效益—稳健的财富规划

流动性和长久性策略相协调有助于确保您的长期财务安全，即使是在面对动荡的金融市场和经济危机时，您的财富规划依然稳健可靠。



资料来源：瑞银

UBS Wealth Way是结合“流动性.长久性.传承”(Liquidity.Longevity.Legacy)策略的理财方式，**UBS**以及我们的**Advisors**可藉由该策略协助客户探索及处理其在不同时间段的理财需求与目标。此种策略并非对财富或任何财务结果的实现作出承诺或保证。任何投资都涉及损失风险，包括损失全部投资的风险。

本文件由UBS AG及其子公司或附属公司（统称为“UBS”）于2022年12月编制和出版。

本文件及其包含的信息仅供参考和**UBS营销推广用途**。本文件不作为投资研究、投资建议、销售说明文件、参与任何投资活动的要约或招揽。本文件不构成买卖任何证券、投资工具或产品的建议，也未建议任何特定的投资项目或服务。所有信息和观点如有变动，恕不另行通知。瑞银保留随时更改服务范围、产品和价格的权利，恕不另行通知。部分服务和产品受法律约束，因此不能无限制地在全球范围内提供。

此处提及的产品和服务可能需要签署协议。请注意，相应协议中所述的此类特定协议的条款和条件适用于这些产品和服务。请您仔细阅读此类协议，如有任何疑问，请联系您的瑞银客户顾问或财富规划专家。

本文件中的任何内容均不构成法律或税务建议。UBS及其员工不提供法律或税务建议。UBS建议所有考虑本文件所述产品或服务的人士获得适当的独立法律、税务和其他专业建议。UBS明确禁止未经UBS事先书面允许而转发或复制本文件的全部或部分内容。尽管本文件中涵盖的所有信息和观点均来自我们认为可靠的来源，但UBS明确表示不对错误或不完整信息承担任何明示或暗示的责任。在法律允许的范围内，UBS 或其任何董事、高级职员、员工或代理人对使用本文件所包含的信息而做出或未做出的任何决定或行动而带来的任何结果（包括任何损失或损害），均不接受或承担任何义务、责任和谨慎责任。

© UBS 2023。本行三把锁匙的标志和UBS是UBS的注册和未注册商标。版权所有。