

# UBS Wealth Way

## 传承 – 家族资产代际传承

- 传承策略包含满足自身目标以外的额外资产，通常也是遗产规划的核心。
- 该策略使您能够支持您所关心的项目和事业，并令您的资产为他人带来积极影响。
- 鉴于传承策略的投资期限长达数十年之久，相关投资组合通常有较高的风险承受能力，并可能包括慈善基金、房地产和收藏品。

在为流动性和长久性策略预留足够资金后，您可将额外的资产投入到传承策略。这意味着您可为财富的代际传承和后续管理提前做好规划。不论是传承给后代或是支持您关心的事业（例如公益项目），您的资产在未来如何使用将由您来决定。

### 目标—推动您所关心的事业

传承策略旨在将满足自身终生所需之外的资产传承给下一代，或是用于其他公益事业。您可投身于您所关心的项目和目标，确保长期愿景得以实现。

### 结构—善用非流动性资产

为确保实现目标，您应放眼非常长的投资期限。大学和基金会的投资策略可作为参考例证。这些机构通常持有非常进取的投资组合，其中非流动性资产的占比很高，比如对冲基金、私募股权、基础设施和私募房地产，这有助于实现较优的长期税后回报。由于投资期限很长，该策略基本不受金融市场的日常波动影响。

### 效益—放眼未来世代

在为流动性和长久性策略预留足够资金后，您可将未来世代纳入到投资决策中，让您的个人价值观代代相传。



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。