

UBS Investor Watch

Aprendizajes sobre los sentimientos de los inversionistas / 2Q 2018

El club del siglo

La creciente perspectiva de vivir diez décadas

100

Alguna vez la idea de vivir cien años era algo de ciencia ficción.

Pero ya no lo es. Vivir 100 años es, para las personas adineradas, no solo una posibilidad.

Es algo que esperan.

En esta primera edición global de *UBS Investor Watch*, para la cual se realizó la encuesta más grande a inversionistas adinerados en el mundo, exploraremos la relación de riquezas, salud y longevidad. Más de 5000 inversionistas en Alemania, Hong Kong, Italia, México, Singapur, Suiza, Taiwán, E.U.A, R.U, y EAU compartieron su visión con nosotros.

Encontramos que más de la mitad de los inversionistas adinerados esperan vivir 100 años. Sin embargo, esta expectativa cambia de forma significativa en cada país. Por ejemplo, tres cuartas partes de los alemanes anticipan llegar a los 100 años, mientras que menos de un tercio de los inversionistas estadounidenses piensan que vivirán tanto.

Sin importar cuánto esperan vivir los inversionistas, nueve de cada diez piensa que la salud es de gran importancia. De hecho consideran que su salud es más importante que su riqueza. Sin embargo, los inversionistas reconocen una conexión esencial entre ambos. Casi todos dicen que tener dinero les permite vivir una vida más saludable.

A pesar de la confianza general de vivir más tiempo, muchos inversionistas se sienten ansiosos al pensar en las implicaciones económicas del envejecimiento. Los costos por salud son la preocupación principal. También se preocupan de heredar menos a sus sucesores, y de trabajar más para mantener su estilo de vida. Ante estas preocupaciones, los inversionistas ya han comenzado a ajustar sus posesiones financieras y sus planes de herencia.

Para saber si tendrán éxito, el que tendrá la última palabra es el tiempo.

1

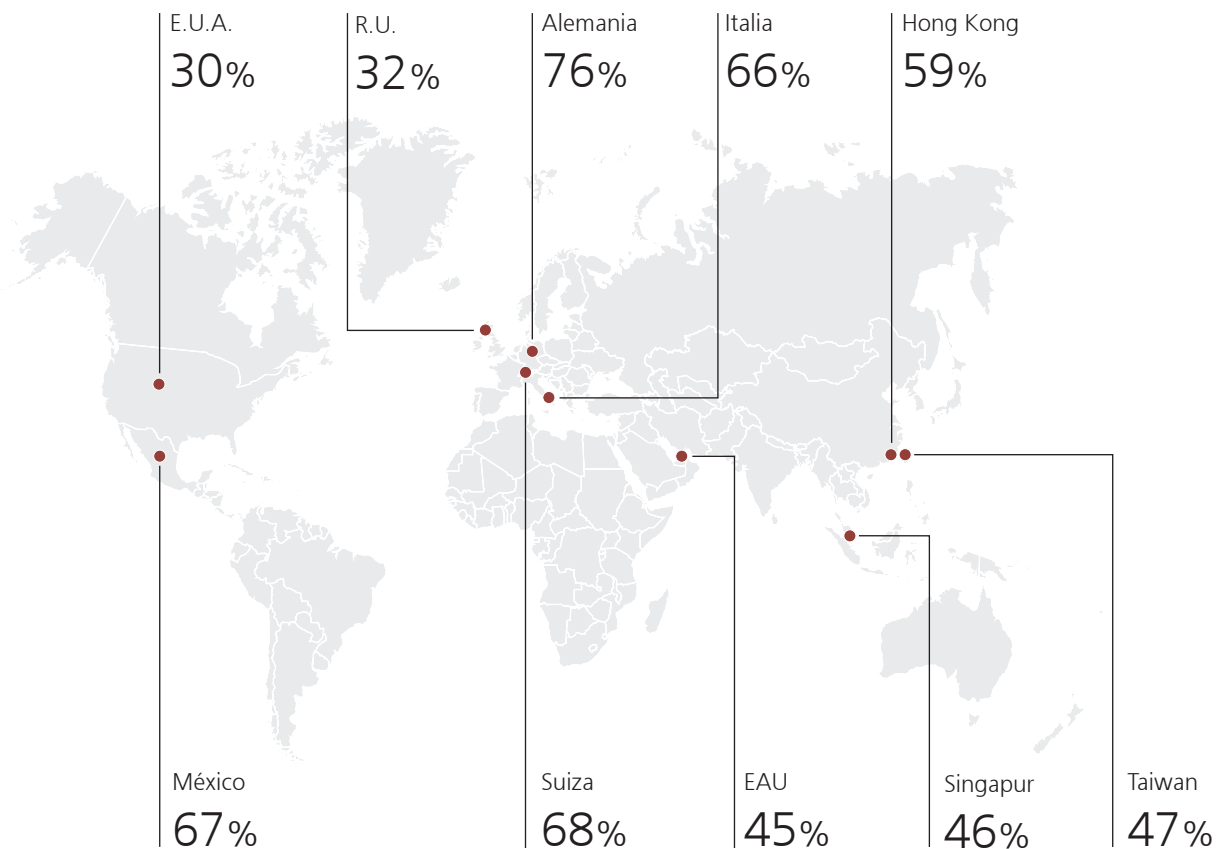
Más de la mitad de los inversionistas adinerados esperan vivir 100 años

Un promedio de 53% de los inversionistas adinerados del mundo esperan llegar a los 100 años de edad. Esto es mucho más que la expectativa de vida de 80 años que hay en la mayoría de los países desarrollados actualmente. A pesar del hecho de que las mujeres en el mundo viven más que los hombres, ambos géneros tienen la misma expectativa de vivir 100 años.

La esperanza de longevidad varía por región y país. En Europa continental, más de dos tercios de los inversionistas adinerados espera vivir 100 años. En los países asiáticos cerca de la mitad piensan que llegarán a esa edad. En Reino Unido y E.U.A., esta expectativa es mucho más baja, menos de un tercio de los inversionistas esperan vivir un siglo.

Esperando los cien

Porcentaje de inversionistas que esperan llegar a 100 años



“Espero que mi esposa o yo vivamos hasta los noventa.”
– Hombre, R.U., 60

“Quiero mejorar mi salud e incrementar mi longevidad.”
– Suiza, Hombre, 43

El prospecto de vivir hasta los 100 años genera ansiedad respecto a la economía

A pesar de su riqueza, los inversionistas se preocupan por el costo de una vida de 100 años. Los costos en salud son la preocupación principal. El 52% de los inversionistas se preocupa por el incremento en gastos médicos. Esta preocupación varía de forma importante en cada país. Los inversionistas en E.U.A son los más preocupados, mientras que los alemanes son los menos preocupados.

Después del cuidado de la salud, a los inversionistas les preocupa tener menos que heredar a sus sucesores y tener que trabajar más tiempo para poder tener el estilo de vida que desean.

Preocupaciones principales respecto a la longevidad



Incremento de costos por el cuidado de la salud

52%



Menos riqueza para heredar a sus sucesores

35%

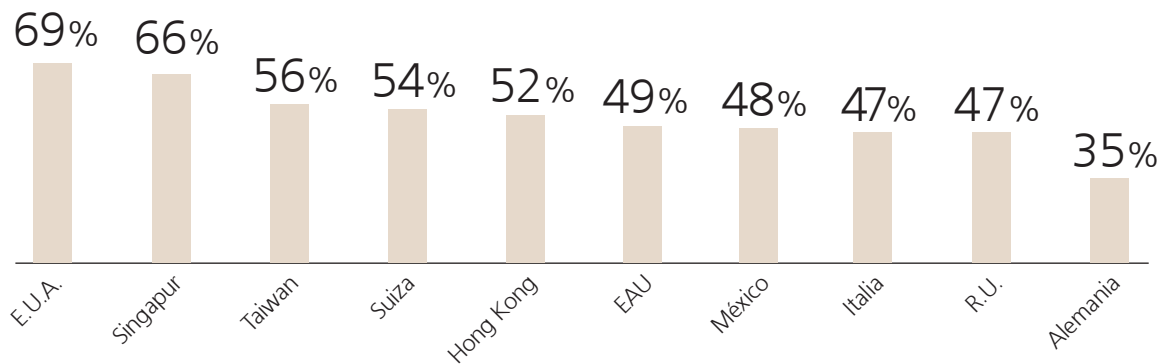


Tener que trabajar más para mantener su estilo de vida después del retiro

33%

Preocupaciones sobre el incremento de gastos en el cuidado de la salud

Porcentaje que eligió el cuidado de la salud como su preocupación principal



“ No quiero sufrir económicamente y ser una carga para mi familia. ”
– E.U.A., Hombre, 66

“ Creo que mis recursos se van a acabar y tendré que pagar más por el cuidado de la salud. ”
– Italia, Hombre, 35

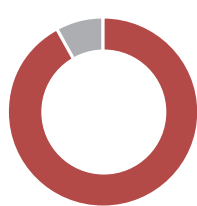
2

La salud tiene más valor que la riqueza

Ser saludables es la prioridad, y la preocupación, principal de los inversionistas adinerados. De hecho, el 90% dicen que invertir en su salud es más importante que incrementar su riqueza.

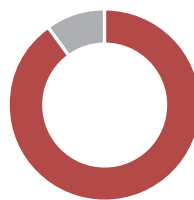
Los inversionistas piensan que su riqueza es la razón principal de su bienestar- El 92% afirma que tener dinero les permite vivir una vida más saludable. No solo gastan en revisiones médicas y beneficios adicionales de los seguros, sino que también los servicios de prevención son populares. Los inversionistas gastan cantidades importantes en gimnasios, entrenadores, suplementos, y otros gastos de "estilo de vida". La generación del milenio gasta más en estos servicios que otras generaciones.

La salud antes que la riqueza



92%

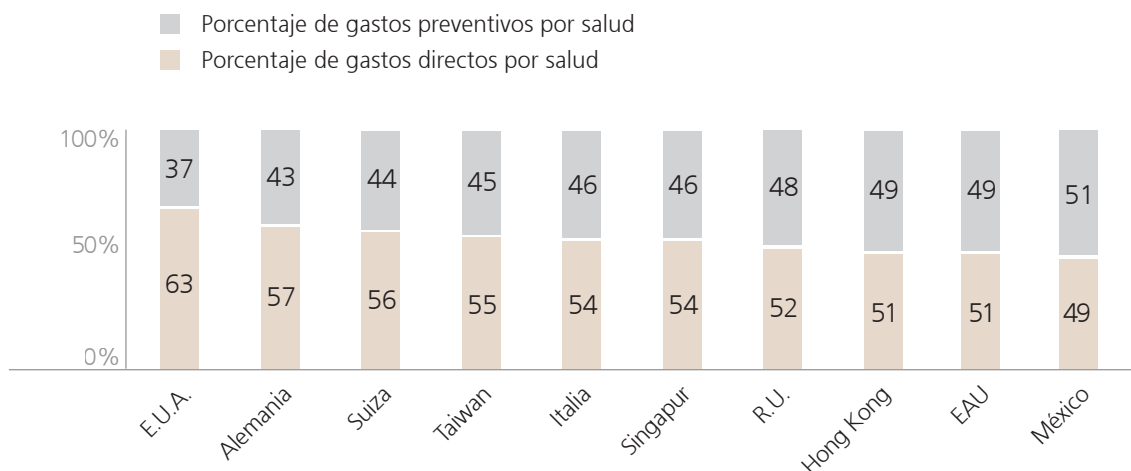
"El dinero me **permite** vivir una vida más saludable"



90%

"La salud es más **importante** que el dinero"

Gastos directos vs. preventivos por salud por país



“ Todo está bien cuando tienes suficiente dinero para gastar, pero la salud es lo más importante. ”

– Taiwan, Hombre, 34

“ Visito a mi médico varias veces al año para monitorear mi salud y hacerme un examen médico profundo. ”

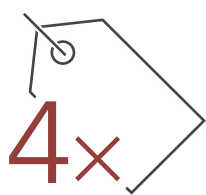
– Suiza, Mujer, 52

Los inversionistas sacrificarían dinero a cambio de 10 años más de vida

Los inversionistas más adinerados gastan más para conservar su salud. Los gastos anuales por cuidados de salud para los inversionistas con más de \$10 millones son cuatro veces mayores que los de los inversionistas menos adinerados.

Los más adinerados también están más dispuestos a sacrificar dinero por salud. De hecho, estarían dispuestos a dar casi la mitad de sus riquezas a cambio de 10 años de vida saludable. Este número se reduce por nivel de activos. Los inversionistas en el segmento de \$1M-\$2M están dispuestos a cambiar solo un tercio de su riqueza por diez años de vida saludable.

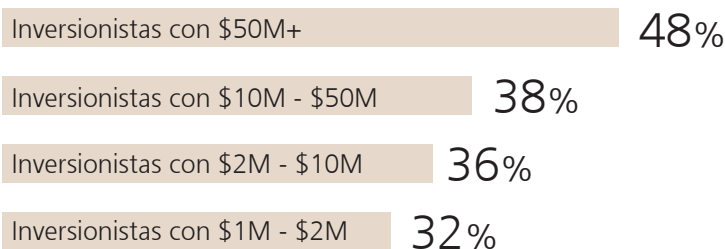
Los inversionistas adinerados son quienes gastan más en su salud



Los inversionistas con más de \$10 millones **gastan cuatro veces más en cuidados de la salud** por año que los inversionistas con menos

Los inversionistas adinerados están dispuestos a hacer sacrificios por su salud

¿Qué porcentaje de sus riquezas sacrificaría para garantizar 10 años más de vida saludable?



“ Si pudiera, quisiera vivir toda mi vida sin enfermarme, aunque me gastara todo mi dinero. ”

– EAU, Hombre, 25

“ Si pudiera usar todo mi dinero para vivir para siempre, lo haría. ”

– Suiza, Hombre, 28

3

Los inversionistas piensan que trabajar más asegura el bienestar

Casi ocho de 10 inversionistas (77%) piensan que trabajar tiene efectos positivos en la salud. Este sentimiento es especialmente fuerte en Asia y Suiza, pero mucho menor en E.U.A. y el R.U.

Puede que sea necesario tener una actitud favorable hacia el trabajo ya que muchos inversionistas piensan que tendrán que trabajar más tiempo para mantenerse en los años por venir. Casi dos de cada tres inversionistas ya están trabajando posterior a la edad de retiro tradicional o considerarían hacerlo para mantener su estilo de vida.

¿Trabajar más es la fuente de la juventud?

Porcentaje de personas que concuerdan con cada afirmación

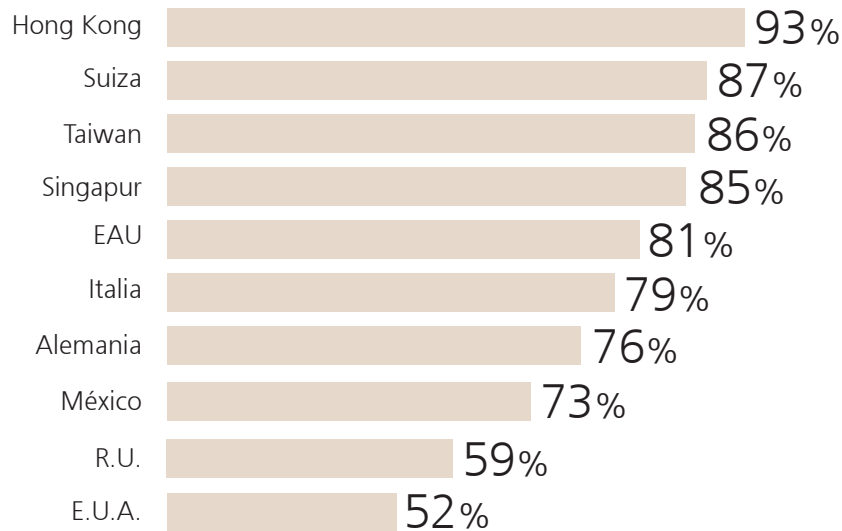
77% "Trabajar por el mayor tiempo posible es **bueno para la salud**"



63% "Necesito trabajar más para **mantener mi estilo de vida**"



Porcentaje que cree que trabajar lo más que se pueda es bueno para la salud



“ Me gustaba la energía de mi lugar de trabajo, aunque me consumía. Tenía poco tiempo para hacer otras cosas. El trabajo consumía casi todo mi tiempo y energía. ”
– E.U.A., Hombre, 69

“ Si supiera que voy a vivir hasta los 100, habría seguido trabajando más tiempo. ”
– Hombre, R.U., 66

Los inversionistas se están esforzando para mejorar el equilibrio entre el trabajo y la vida personal

Aunque los inversionistas piensan que trabajar es bueno para la salud, muchos, especialmente en países Asiáticos, están tomando medidas para equilibrarlo con su vida personal. Están reduciendo las horas que trabajan y han dejado de trabajar en fines de semana y días feriados. Por el contrario, los estadounidenses son quienes tienen menor probabilidad de reducir sus horas de trabajo.

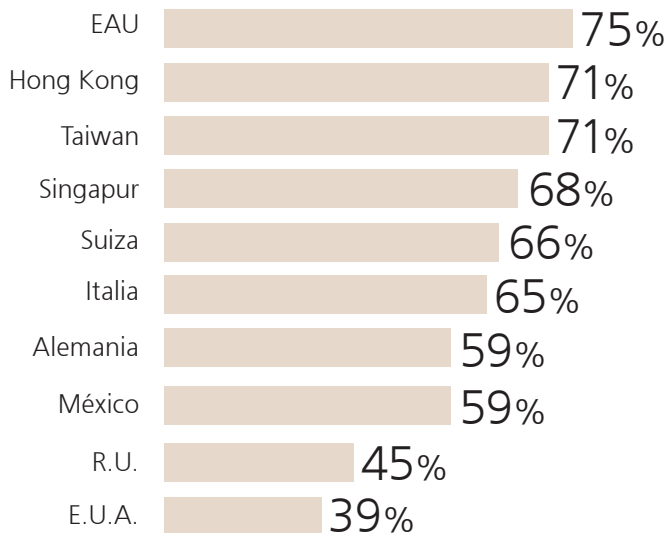
Entre los diferentes rangos de edad, la generación del Milenio en particular está más comprometida a encontrar equilibrio entre el trabajo y vida personal. Es más probable que sean ellos quienes hagan cambios como no trabajar en fines de semana, no usar los correos y teléfonos del trabajo fuera de horas laborales y que busquen tomar un año sabático.

Los inversionistas buscan trabajar de forma más sensata

Porcentaje que ha hecho los siguientes cambios para mejorar el equilibrio trabajo/vida personal en los últimos 3 años



Dejaron de trabajar en fines de semana, por país



“ Quiero un mejor equilibrio entre el estrés del trabajo y la vida en casa. ”

– Suiza, Hombre, 40

“ Establecí una rutina para tomarme descansos, comer y no trabajar más de nueve horas al día. ”

– E.U.A., Mujer, 53

4

La longevidad mueve a los inversionistas a actuar de forma diferente

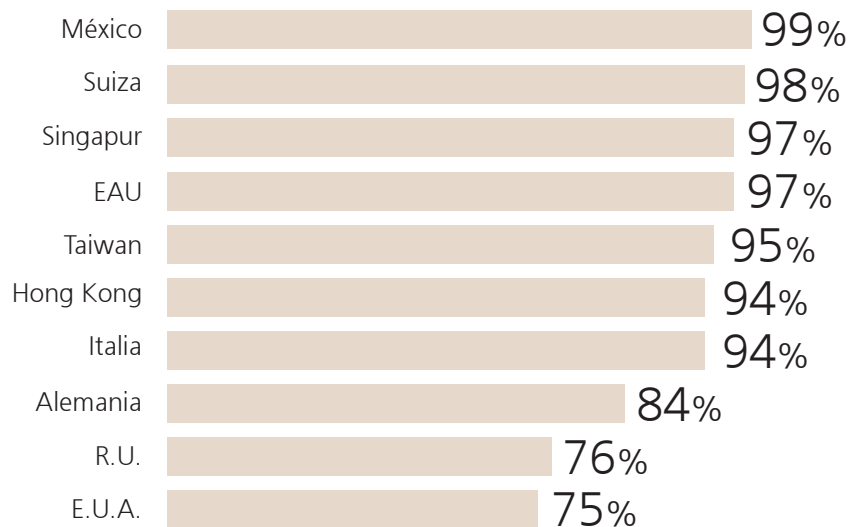
Nueve de cada 10 inversionistas está tomando acción en respuesta al incremento de la expectativa e vida como ajustar sus gastos y planes financieros, además de distribuir sus riquezas en inversiones de largo plazo. Además de los inmuebles y las acciones, el efectivo, sorprendentemente, forma parte de los tres activos principales de inversión a largo plazo.

Los inversionistas que esperan vivir más son los que tienen más probabilidad de hacer cambios financieros. Quienes tienen menor probabilidad de hacerlos están en E.U.A. y el R.U., que es donde menos de un tercio de los inversionistas piensa vivir 100 años.

La longevidad impacta las inversiones, planeación y gastos



Porcentaje que está haciendo cambios por país



“ Invertiría una mayor cantidad de dinero en los siguientes 20 años para generar suficiente ingreso para mantener mi estilo de vida más años y no tener que preocuparme por el futuro. ”
– México, Hombre, 30

“ He cambiado mis estrategias de inversión para que mis ganancias me mantengan por un periodo de tiempo más largo. ”
– Singapur, Hombre, 65

Los inversionistas adaptan sus planes de herencia pensando en que van a vivir vidas más largas

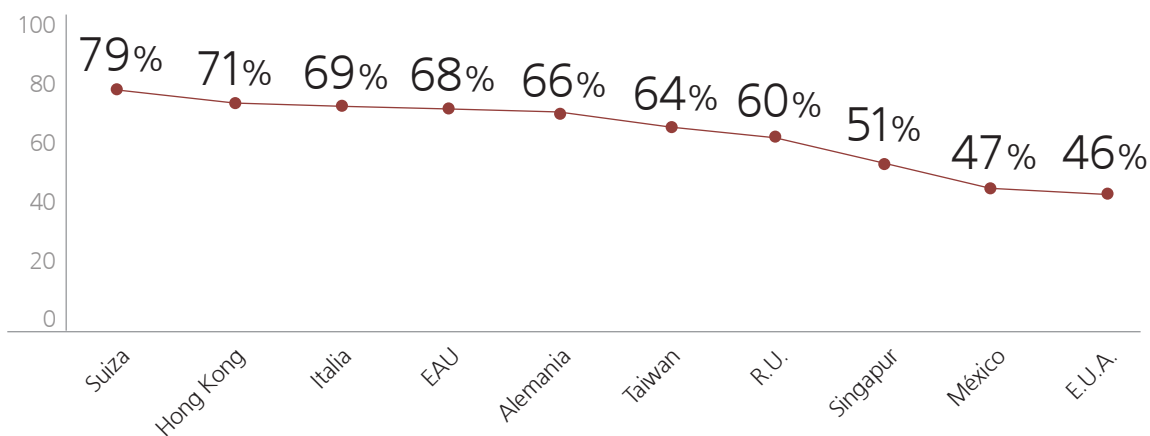
La longevidad no solo afecta el enfoque de inversión de las personas adineradas, sino que también está afectando su planes de herencia. Casi dos de cada tres inversionistas planean regalar más de sus riquezas mientras viven para ver a los herederos disfrutarla. Esta tendencia es especialmente frecuente en Suiza, pero menos en México y E.U.A., donde los inversionistas citan preocupaciones sobre viven más tiempo que sus bienes.

Dar en vida es cada vez más popular



62% "Voy a **regalar más de mi riqueza** mientras vivo"

Porcentaje que dará a otros más de sus riquezas mientras vive



“ Al ir envejeciendo es probable que demos regalos más grandes a nuestros hijos para que reciban parte de su herencia antes de que yo muera. ”

– E.U.A., Hombre, 69

“ Voy a incrementar mis inversiones para dejar una fortuna más grande a mis hijos y nietos. ”

– EAU, Hombre, 28

Acerca de la encuesta: UBS Global Wealth Management da consejos financieros y soluciones a clientes adinerados, institucionales y corporativos. Como parte de nuestra capacidad de investigación, encuestamos a inversionistas a nivel mundial de forma regular para estar al tanto de sus necesidades, metas, y preocupaciones. Desde 2012, *UBS Investor Watch*, rastrea, analiza e informa sobre el sentimiento de los inversionistas de valor neto elevado.

Las encuestas de *UBS Investor Watch* abarcan una gran variedad de temas, los cuales incluyen:

- Sentimiento respecto a las finanzas en general
- Perspectivas y preocupaciones económicas
- Metas y preocupaciones personales
- Temas clave como el envejecimiento y la jubilación

En esta edición de *UBS Investor Watch*, más de 5000 inversionistas de valor neto afluente y elevado (con al menos \$1 millón de activos de inversión) respondieron nuestra encuesta. La muestra global se dividió en 3 mercados: Alemania, Hong Kong, Italia, México, Singapur, Suiza, Taiwan, EAU, RU, y E.U.A. La investigación se realizó entre diciembre de 2017 y abril de 2018.



Para más información, visite ubs.com/investorwatch

UBS Financial Services Inc. y sus empleados no dan ninguna consultoría fiscal ni legal. Contacte a su asesor fiscal o legal para recibir asesoría respecto a sus circunstancias personales.

Siendo una firma que suministra servicios de gestión financiera a sus clientes, UBS Financial Services, Inc. ofrece servicios tanto de consultoría como de corretaje. Los servicios de consultoría y corretaje son servicios independientes y distintos. Estos difieren en formas materiales y se rigen bajo regulaciones diferentes, así como bajo arreglos separados. Es importante que nuestros clientes comprendan la manera en que llevamos nuestro negocio y que lean cuidadosamente los acuerdos y avisos que ponemos a su disposición respecto a los productos y servicios que ofrecemos. Para mayor información, por favor visite nuestro sitio web: ubs.com/workingwithus.

© UBS 2018. El símbolo de la llave y UBS son parte de las marcas registradas y distintivos de UBS. Todos los derechos reservados. UBS Financial Services Inc. es una subsidiaria de UBS AG. Miembro FINRA/SIPC. Fecha de primer uso: 4/19/2018 IS1801174.

ubs.com/fs
2018-38217_R25

