

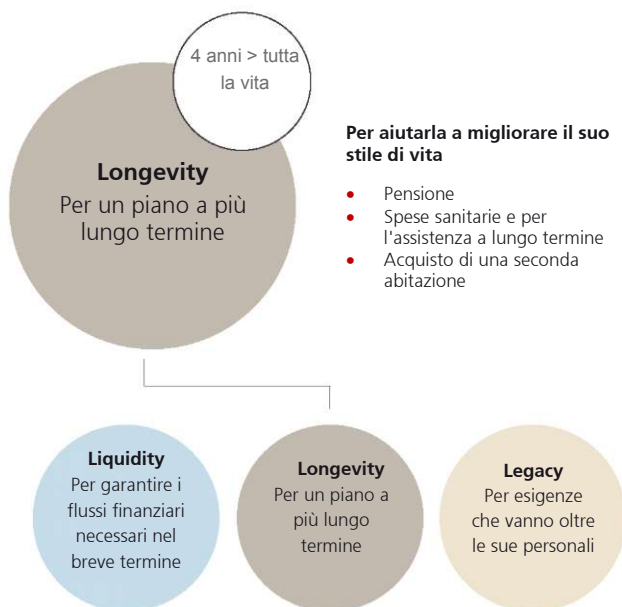
UBS Wealth Way

Longevity - Pianificare la sua serenità futura

- La strategia Longevity comprende le risorse necessarie per rispondere alle sue esigenze di vita nel medio-lungo termine, anche quando avrà cessato la sua attività lavorativa.
- Oltre ai suoi investimenti, comprende il patrimonio pensionistico, i piani di assistenza a lungo termine, la prima casa e altri beni simili.
- Nel tempo, in base alle sue esigenze, questi investimenti possono essere trasferiti sia per reintegrare la strategia Liquidity, ma anche per incrementare la strategia Legacy. La strategia Longevity comprende le risorse necessarie per rispondere alle sue esigenze di vita nel medio-lungo termine, anche quando avrà cessato la sua attività lavorativa.

La strategia Longevity comprende gli attivi necessari per sostenere i suoi obiettivi e le sue esigenze di spesa nel corso della sua vita.

Comprende attivi non negoziabili, come immobili residenziali, capitale umano, pensioni statali e private, piani di assistenza a lungo termine, assicurazioni in caso di invalidità e altri attivi che possano assicurarle serenità e benessere nel medio-lungo termine.



Fonte: UBS

Fonte: UBS

La strategia Longevity

Obiettivo - Serenità finanziaria nel lungo termine

La strategia Longevity si configura come una riserva per la sua strategia Liquidity, assicurandole al contempo serenità finanziaria in età avanzata. Durante la sua vita lavorativa l'obiettivo della strategia Longevity è accumulare patrimonio, sia con i risparmi sia tramite il potenziale di rendimento del portafoglio. Quindi, durante il pensionamento, potrà utilizzare gradualmente il patrimonio accumulato in questa strategia per migliorare il suo stile di vita, oppure potrà trasferirlo alla strategia Legacy.

Composizione – Focus su crescita e reddito

Per aiutarla a raggiungere i suoi obiettivi, il portafoglio mira a generare flussi finanziari attraverso investimenti orientati alla crescita del capitale nel lungo periodo. Una strategia Longevity più conservativa richiede una quota di risparmio maggiore oggi per far fronte alle spese future. Al contrario, un portafoglio più aggressivo aumenta la probabilità di perdita. Con il nostro approccio è possibile gestire questi rischi con un portafoglio equilibrato composto prevalentemente da azioni e obbligazioni, purché associato a una strategia Liquidity adeguatamente strutturata.

Vantaggi - Un piano pensionistico solido

Se le strategie Liquidity e Longevity sono ben costruite e complementari, la sua serenità finanziaria a lungo termine non sarà compromessa, neppure in periodi segnati da volatilità dei mercati finanziari e crisi economiche.

Documento a scopo informativo e di marketing. Non rappresenta pertanto un'analisi d'investimento né un'offerta o una sollecitazione alla compravendita di prodotti e servizi specifici.

UBS Wealth Way è un approccio che i nostri consulenti finanziari possono utilizzare per assistere i clienti nel perseguimento delle loro esigenze di gestione patrimoniale e obiettivi in diversi orizzonti temporali. Questo approccio non garantisce che i risultati finanziari saranno raggiunti. Tutti gli investimenti comportano il rischio di perdita, compreso il rischio di perdita dell'intero investimento.

I termini temporali e le strategie variano in base ai singoli clienti.

UBS non fornisce consulenza legale o fiscale.

E' vietata la distribuzione totale o parziale del presente documento senza preventiva autorizzazione scritta da parte di UBS; UBS non si assume alcuna responsabilità per l'utilizzo del presente documento da parte di terzi. Questo documento non può essere distribuito nel territorio degli Stati Uniti d'America e/o a "US-persons", né in giurisdizioni in cui UBS non è autorizzata a operare.

Il documento è predisposto e distribuito da UBS Europe SE, Succursale Italia, con sede in Via del Vecchio Politecnico, 3 - 20121 Milano.

UBS Europe, Succursale Italia è la succursale italiana di UBS Europe SE - banca tedesca con sede in Bockenheimer Landstraße 2-4, D-60306 Francoforte sul Meno, Germania - autorizzata dalla 'Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht' (BaFin) all'offerta di servizi finanziari e sottoposta alla supervisione di Consob. Aderente al Fondo di Protezione dei Depositi dell'Associazione delle Banche Tedesche. Iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia, Codice ABI 3041.1.

© UBS 2020 Il simbolo della chiave e UBS sono marchi registrati e non registrati di UBS. Tutti i diritti riservati. www.ubs.com/wmitalia