

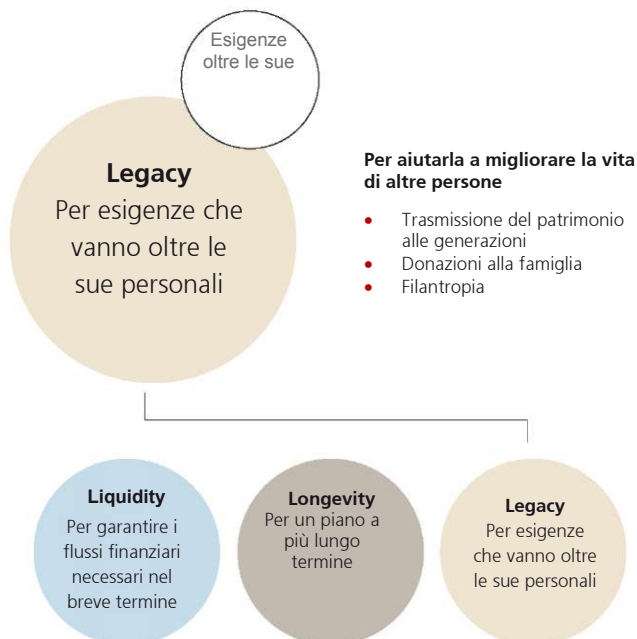
UBS Wealth Way

Legacy - Preservare il patrimonio per le future generazioni

- La strategia Legacy include gli attivi non allocati nelle strategie di Liquidity e Longevity e di cui non ha bisogno per rispondere alle sue esigenze nel corso della sua vita.
- In genere, questa strategia rappresenta la struttura portante della pianificazione successoria. Considera il patrimonio che vuole lasciare alle future generazioni, ma anche i suoi desideri in merito a cause e progetti che reputa importanti per migliorare la vita di altre persone.
- I portafogli gestiti nell'ambito della strategia Legacy tendono a presentare una maggiore propensione al rischio, in quanto l'orizzonte d'investimento copre normalmente un periodo di diversi decenni. Possono comprendere anche fondazioni benefiche, immobili e oggetti da collezione.

Dopo aver finanziato interamente le strategie di Liquidity e Longevity, può trasferire la quota eccedente del suo patrimonio alla strategia Legacy.

In questo modo, può decidere, quando è ancora in vita, come dovrà essere utilizzato il suo patrimonio in un futuro più lontano. Sia che desideri tramandare il patrimonio a figli e nipoti o di sostenere cause che le stanno a cuore.



Fonte: UBS

La strategia Legacy

Obiettivo – Migliorare la vita di altre persone

La strategia Legacy mira a lasciare in eredità alle prossime generazioni i beni di cui non ha bisogno nel corso della sua vita, oppure a destinarli a buone cause. Può perseguire obiettivi che le stanno a cuore e assicurarsi che i suoi desideri siano realizzati nel lungo termine.

Composizione – Elevato potenziale di crescita

Per perseguire i suoi obiettivi, questa strategia deve considerare un orizzonte d'investimento molto lungo. Un riferimento utile può essere l'approccio adottato da università e fondazioni. Queste istituzioni detengono generalmente portafogli molto rischiosi con un'elevata quota di strumenti illiquidi, quali hedge funds, private equity, infrastrutture e immobili privati, che consentono di ottenere rendimenti a lungo termine. Poiché l'orizzonte d'investimento si estende oltre la sua vita, la volatilità giornaliera dei mercati finanziari assume scarsa rilevanza.

Vantaggi - Pensare alle generazioni future

Dopo aver adeguatamente finanziato le strategie Liquidity e Longevity per la sua vita, può pensare a come utilizzare il suo patrimonio per migliorare la vita di persone a lei care, alle future generazioni o a sostenere progetti benefici, filantropici o a impatto sociale che lei reputa importanti.

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