

# UBS Wealth Way

## 驾驭动荡时期

- 金融市场的动荡往往引发投资情绪大起大落，最终导致投资者对自身的财务策略产生怀疑。尤其是在市场持续大跌之际，投资者往往会亏本卖出头寸。
- 我们的“流动性.长久性.传承”投资理念有助于避开这些情绪陷阱。倘若流动性规划得宜，您现有的生活方式或既定投资将不受影响，也无需在危机时期卖出资产而遭受损失。
- 全面厘清各项投资目的，有助于投资者清楚判断自己所做的决策是否正确，从而能在整个经济周期中保持投资。

经济周期中难免会出现金融市场动荡和经济前景不明朗的时候。尽管这些时期并不会经常发生，但一旦发生时会令投资者情绪备受压力。他们辗转反侧思考是否该卖出所有投资，以及这一切是否很快会结束。在这种环境下，如果您拥有一个稳健的投资路线图，在保持纪律的同时具有足够的回旋空间，那么您的资产将取得不错的表现。我们的“流动性.长久性.传承”投资理念可依据您的生活方式和需求制定相应的投资策略，以适应各种金融市场状况。

### 流动性—预留资金以备不时之需

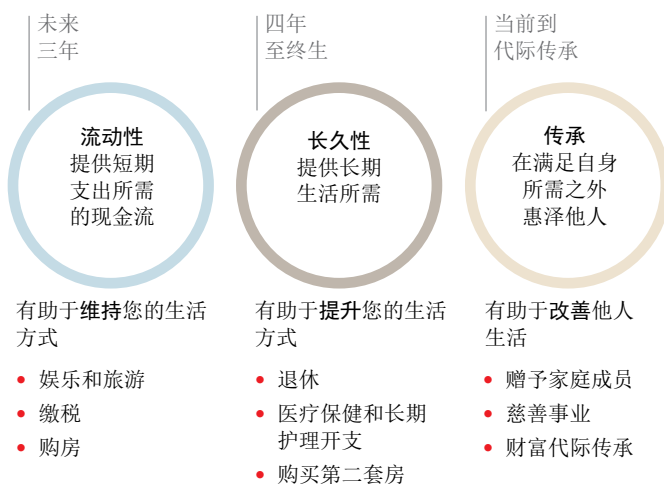
在确定您的流动性缓冲时，每年的开支是一项重要考虑因素。在市场下行期间，流动性策略所预留的资金能用于支付您的生活开销。与此同时，长久性策略中风险较高的资产将有机会回升，并发挥增长潜力。

### 长久性—您的个人退休储备

如果持有过多的流动资金，则可能会错失投资回报机会，并因通胀而造成财富缩水。长久性策略中的资产应以产生现金流为主，以保障您的退休生活。该投资组合也能作为补充流动性的储备。由于该策略并非直接用于支付日常开支，您可考虑具增长和收入前景的较长期投资，例如债券、股票和另类投资。

### 传承—家族资产代际传承

该策略使您能够顾及家族后代所需。这些资产将在很长的时间内延续下去。这意味着您可投资于风险和收益较高的非流动性工具，并让下一代参与您的投资决策。



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。