



Conto Fondi UBS. Investire nella crescita.

Questa pubblicazione ha finalità esclusivamente informative e non rappresenta in alcun modo un'offerta o un invito ad allestirne una. Tutte le informazioni e le opinioni qui contenute nonché i prezzi indicati possono essere modificati in qualsiasi momento senza preavviso. Rappresentante in Svizzera per i Fondi UBS di diritto estero: UBS Fund Management (Switzerland) SA, Casella postale, CH-4002 Basilea. I prospetti nonché i rapporti annuali e semestrali

relativi ai Fondi UBS possono essere richiesti gratuitamente presso UBS SA, Casella Postale, CH-4002 Basilea oppure presso UBS Fund Management (Switzerland) SA, Casella Postale, CH-4002 Basilea. Le quote dei fondi menzionati in questa pubblicazione non possono essere offerte, vendute o consegnate negli Stati Uniti.

Il presente opuscolo non è destinato alla distribuzione al di fuori della Svizzera.



Ideale anche come regalo.



UBS SA
Casella postale
CH-8098 Zurigo

www.ubs.com/contofondi

Tante esigenze – tutto in un unico conto.

Gli investimenti si basano su un rapporto di fiducia: individuiamo insieme a voi la soluzione in linea con le vostre esigenze.



Desiderate costituire un patrimonio o risparmiare per un sogno a lungo accarezzato? State considerando di affidare i vostri fondi a degli specialisti finanziari per investirli in modo adeguato alle vostre esigenze specifiche e per poter approfittare della possibilità di ottenere

aspettative di rendimento più elevate a lungo termine? Ma al tempo stesso desiderate rimanere flessibili, stabilire voi stessi i tempi e disporre in qualsiasi momento di sufficiente liquidità? Tante esigenze per le quali UBS ha la soluzione ideale: il Conto Fondi UBS.

Risparmiare e costituire un patrimonio. Flessibile e sistematico allo stesso tempo.

Con il Conto Fondi di UBS abbinare i vantaggi di un investimento con quelli di un conto: partecipare all'andamento di mercati finanziari beneficiando nel lungo periodo di opportunità di reddito maggiori rispetto a un conto risparmio. Al contempo potete però versare e prelevare denaro in qualsiasi momento, come in un normale conto.

Sfruttate i vantaggi del Conto Fondi UBS. In un colloquio con il vostro consulente UBS analizzate le vostre esigenze e i vostri obiettivi. Insieme potrete così definire la vostra strategia d'investimento personalizzata e stabilire, secondo il vostro profilo di rischio, gli UBS Funds in cui desiderate investire.

Quando sul vostro Conto Fondi di UBS si raggiungono 500 CHF, EUR, USD (100 CHF, EUR, USD per i giovani clienti bancari e i giovani al primo impiego¹),

questo importo viene investito secondo le indicazioni fornite. In questo modo potete beneficiare, se il vostro denaro resta sotto questo importo d'investimento minimo, di un interesse vantaggioso². In caso di prelievi, viene venduto un numero corrispondente di quote di fondi. Sebbene con il Conto Fondi UBS i vostri risparmi siano interamente investiti, all'occorrenza la liquidità è comunque garantita.

¹ Giovani clienti bancari: bambini e giovani fino a 20 anni nonché titolari di UBS Generation o UBS Campus

² Giovani al primo impiego: clienti con UBS Young Professional

² Eccetto Conto Fondi UBS in USD

Riduzione del rischio grazie alla diversificazione.

Un fondo è un patrimonio composto da depositi di singoli investitori. Questo patrimonio viene investito da gestori di fondi, in base all'obiettivo d'investimento del fondo, in azioni, obbligazioni o titoli del mercato monetario.

I fondi rappresentano un'alternativa per tutti coloro che desiderano investire in valori mobiliari e approfittare al tempo stesso di una gestione professionale. I fondi sono adatti sia a chi, disponendo di importi di piccola o media entità da investire, desidera ottenere un'ampia ripartizione del rischio, sia ai grandi investitori che ricorrono specificatamente ai fondi quale componente di un portafoglio ampiamente diversificato.

Investendo il vostro capitale in fondi, riducete il rischio d'investimento. Infatti, acquistando le azioni di una sola azienda, dipendete direttamente dalla sua performance, che può essere positiva o negativa. Per contro, con un investimento in diverse società è possibile ridurre in larga misura questo rischio specifico delle imprese. E un UBS Funds vi consente di ottenere questo effetto automaticamente. Grazie alla pluralità di titoli singoli di diversi mercati e settori, gli UBS Funds presentano un elevato livello di diversificazione.

Affinché i vostri investimenti diano anche i loro frutti, sono necessarie le competenze e l'esperienza di professionisti in materia di investimenti: i migliori presupposti per il successo.



Il Conto Fondi UBS vi offre inoltre un ulteriore vantaggio. In caso di versamenti regolari aumentano le possibilità di rendimenti migliori, grazie al cosiddetto effetto «cost-average» (effetto costi medi). L'investimento sottoscritto non si verifica soltanto in quote intere di fondi, ma anche in loro frazioni. Così in caso di corsi bassi vengono acquistate più quote di fondi (le quote sono più

convenienti) e in caso di corsi elevati vengono acquistate meno quote (le quote sono più care).

L'investitore privato adotta così una tattica anticiclica, proprio come un investitore professionale e non deve più pensare al momento giusto per iniziare a investire.

La strategia d'investimento – studiata per rispondere al vostro profilo di rischio.



Per applicare la vostra strategia d'investimento, UBS vi offre un'ampia gamma di fondi d'investimento qualitativamente superiori. Questi prodotti tengono conto del vostro profilo di rischio personale. Perseguono strategie chiaramente definite e combinano in modo ottimale investimenti a tasso fisso e variabile, azioni e investimenti alternativi.

Voi decidete in autonomia la filosofia d'investimento che più vi si addice. Preferite seguire gli sviluppi del mercato e sfruttare il massimo potenziale di rendimento possibile, sapendo però che ciò può comportare anche rischi di perdite?

Allora la filosofia d'investimento **Relative Return** è la soluzione ideale per voi.

Oppure siete alla ricerca di uno strumento d'investimento che vi consenta di ottenere opportunità di reddito in ciascun contesto di mercato, anche negativo, rinunciando a una parte del massimo potenziale di rendimento possibile, tenendo però al contempo sotto controllo il rischio di perdite? Allora scegliete **Absolute Return**.

Se desiderate comporre un portafoglio di investimenti confacente alle vostre esigenze individuali, allora optate per l'offerta **Free**.

Relative Return

Questa filosofia d'investimento è orientata ai movimenti di mercato e all'intero potenziale di rendimento e di perdita ad essi correlato. Con Relative Return sono disponibili i seguenti fondi per la strategia d'investimento:

Fixed Income (reddito fisso)

Si pone come obiettivo primario il mantenimento del capitale, con investimenti sul mercato monetario e in obbligazioni e rinunciando alle azioni.

Yield (rendimento)

È adatto agli investitori orientati al reddito, disposti ad accettare soltanto minime oscillazioni di corso (ca. il 25% in azioni).

Balanced (bilanciato)

Intende beneficiare maggiormente delle opportunità di crescita del mercato, puntando tuttavia al contempo sull'effetto stabilizzatore dei titoli a tasso fisso (parte azionaria: ca. il 50%).

Growth (crescita)

Punta in modo mirato sul potenziale di crescita di lungo periodo offerto dal mercato azionario, limitando tuttavia il rischio di oscillazioni mediante un'ampia diversificazione (75% in azioni).

Equity (azioni)

Aspira soprattutto a realizzare guadagni di capitale e investe pertanto prevalentemente in azioni ad alto rischio (parte azionaria: ca. il 95%).

Absolute Return

Questa filosofia d'investimento si pone un obiettivo di rendimento, da raggiungere o superare con oscillazioni di valore quanto più contenute possibile. Con Absolute Return sono disponibili i seguenti fondi per la strategia d'investimento:

Medium

Investe a livello globale in tutte le categorie d'investimento tradizionali
Rendimento: tasso del mercato monetario a 3 mesi +3%¹

Orizzonte d'investimento richiesto:

3–5 anni

Tolleranza al rischio richiesta: da bassa a media

Plus

Investe a livello globale in tutte le categorie d'investimento tradizionali
Rendimento: tasso del mercato monetario a 3 mesi +4%¹

Orizzonte d'investimento richiesto:

3–5 anni

Tolleranza al rischio richiesta: da media a elevata

Free

Con la strategia d'investimento Free potete scegliere da un'ampia gamma di oltre 200 fondi d'investimento (max. 10 diversi UBS Funds). Il vostro consulente UBS sarà lieto di fornirvi le informazioni disponibili su tutti gli UBS Funds.

¹ Al lordo di spese, costi e imposte; nessuna garanzia

Costituzione di patrimonio o integrazione del reddito – come desiderate.

All'apertura di un Conto Fondi UBS potete scegliere tra due tipi di piani patrimoniali: il piano di crescita (Cresco) per la costituzione di patrimonio oppure il piano di riscatto (Exigo) come integrazione del reddito. Naturalmente avrete in ogni momento la possibilità di trasformare il Piano Cresco esistente in un Piano Exigo o viceversa.

Il Piano Cresco

Il Piano Cresco è la formula ideale per costituire un patrimonio in modo sistematico e perfettamente in linea con i vostri desideri e le vostre esigenze. Potete versare regolarmente sul vostro conto un ammontare fisso, importi variabili o effettuare un versamento in un'unica soluzione. I fondi versati vengono investiti automaticamente negli UBS Funds da voi prescelti.

Il Piano Exigo

Desiderate prelevare a intervalli regolari un determinato importo da un patrimonio già esistente? Con il Piano Exigo investiamo il vostro capitale negli UBS Funds desiderati. Sarete voi stessi a determinare l'ammontare degli importi che vi dovranno essere rimborsati nonché i tempi, beneficiando così di pagamenti regolari senza dovervi occupare di vendere quote dei fondi.

La durata del Piano Exigo dipende dall'ammontare dei versamenti, dalla periodicità e dall'ammontare dei prelevamenti, nonché dall'andamento dei titoli del relativo UBS Funds. Il versamento minimo è di CHF, EUR o USD 100 000.

Il Conto Fondi UBS in sintesi	
Monete del conto	CHF, EUR, USD
Versamenti	Sempre possibili (mediante versamento bancario o giroconto, ordine permanente, UBS e-banking, in contanti allo sportello UBS), investimenti automatici negli UBS Funds di vostra scelta non appena raggiunto l'importo minimo d'investimento.
Pagamento	Sempre possibile, almeno 500 CHF, EUR, USD o 100 CHF, EUR, USD per i giovani clienti bancari ¹ e i giovani al primo impiego ¹ . Al massimo l'80% del patrimonio del Conto Fondi.
Importo minimo d'investimento	500 CHF, EUR, USD o 100 CHF, EUR, USD per i giovani clienti bancari ¹ e i giovani al primo impiego ¹
Tasso d'interesse	Tasso d'interesse preferenziale sull'importo non investito in UBS Funds. La remunerazione vale solo per le valute CHF ed EUR. I Conti Fondi in USD non maturano interessi (maggiori dettagli sono contenuti in un riepilogo separato, disponibile presso la vostra filiale UBS o alla pagina Internet www.ubs.com/interessi).
Condizioni	<ul style="list-style-type: none"> • 0,14% spese amministrative annue per la gestione del Conto Fondi UBS • La commissione di emissione per gli UBS Funds (i prezzi variano a seconda del fondo) nonché le commissioni e i costi standard dei singoli fondi d'investimento • Spese di terzi e imposte (come ad es. IVA, imp. prev., diritti di bollo fed. ecc.) vengono addebitate in modo separato • Condizioni preferenziali per giovani clienti bancari¹ e giovani al primo impiego¹ <ul style="list-style-type: none"> – Nessuna spesa amministrativa – 50% della commissione di emissione (addebito di ulteriori commissioni e costi)
Tipi di piano patrimoniale	Piano Cresco o Piano Exigo
Strategie d'investimento	<ul style="list-style-type: none"> • Relative Return: Fixed Income (reddito fisso), Yield (rendimento), Balanced (bilanciato), Growth (crescita), Equity (azioni) • Absolute Return: Medium, Plus • Free: libera scelta tra una gamma di oltre 200 UBS Funds
Opportunità e rischi	Partecipate all'andamento dei mercati finanziari beneficiando nel lungo periodo di opportunità di reddito maggiori rispetto a un conto risparmio. In quanto investitori dovete essere consapevoli del fatto che talvolta il Conto Fondi può anche registrare una performance negativa.
Conteggi	Conteggio individuale per ogni investimento
Estratti	Reporting annuale del Conto Fondi
UBS e-banking	Le informazioni dettagliate sul vostro Conto Fondi UBS sono sempre accessibili tramite UBS e-banking.
Pubblicazione	I prezzi degli UBS Funds sono pubblicati sui quotidiani e in Internet (per maggiori informazioni, consultate la seguente pagina Internet www.ubs.com/fundgate).

¹ Giovani clienti bancari: bambini e giovani fino a 20 anni nonché titolari di UBS Generation o UBS Campus
Giovani al primo impiego: clienti con UBS Young Professional

UBS KeyClub. Caccia ai punti e ai premi – anche con il Conto Fondi UBS.



In qualità di soci di UBS KeyClub riceverete automaticamente e a intervalli regolari preziosi punti KeyClub anche per il patrimonio sul vostro Conto Fondi UBS. Questi punti possono essere convertiti in fantastici premi presso numerosi partner convenzionati o versati sul vostro Conto Fondi UBS in CHF.

Sulla rivista UBS KeyClub troverete tutta la gamma di premi disponibili. Per informazioni dettagliate in merito alla caccia ai punti e ai premi di KeyClub potete chiamare il numero gratuito 0800 810 600 (dal lunedì al venerdì, dalle 8–17) oppure consultare il sito www.ubs.com/keyclub

Conto Fondi UBS. Un regalo che cresce nel tempo.

Il vostro regalo: la prima pietra di un patrimonio. Genitori, nonni, padrini o parenti: tutti desiderano il meglio per i propri piccoli. Già oggi si pensa al loro futuro e si desidera poter garantire loro, fin dall'inizio, una sicurezza finanziaria. Con il Conto Fondi UBS realizzate questo desiderio. Infatti questa soluzione unisce i vantaggi di un conto ai privilegi degli investimenti in UBS Funds. Così potrete risparmiare in modo sistematico e semplice e il bambino potrà beneficiare al contempo delle possibilità di rendimento degli UBS Funds.

Rispetto a un conto di risparmio, il Conto Fondi UBS offre possibilità di reddito superiori sul lungo termine. Un colloquio individuale con il vostro consulente UBS vi aiuterà a definire la strategia d'investimento per il vostro piccolo, in linea con il vostro profilo di rischio e le aspettative di rendimento individuali.

Dopo aver aperto il Conto Fondi UBS potrete effettuare il vostro primo versamento. Gli ulteriori versamenti e il rendimento dei fondi faranno crescere il capitale. Il vostro regalo si trasformerà così in un piccolo patrimonio, con il quale il piccolo potrà realizzare in futuro uno dei suoi sogni. Per la consegna di questo regalo, saremo lieti di mettervi a disposizione un biglietto.

Richiedete una consulenza sulle possibilità offerte dal Conto Fondi UBS. Chiamate la UBS Service Line per clienti privati al numero telefonico 0848 848 053. Per maggiori informazioni, consultate anche www.ubs.com/contofondi

Conto Fondi UBS – vantaggi convincenti.

Abbinare i vantaggi di un conto ...

Semplice

I versamenti effettuati sul vostro Conto Fondi UBS vengono investiti automaticamente negli UBS Funds prescelti.

Remunerativo

Gli importi inferiori all'investimento minimo godono di un tasso d'interesse vantaggioso¹.

Flessibile

È possibile effettuare versamenti e prelievi dal Conto Fondi UBS in qualsiasi momento.

Con investimento integrale

Il denaro è investito non soltanto in quote intere, bensì anche in frazioni.

Individuale

Siete voi stessi a stabilire i tempi e gli importi per la costituzione del vostro patrimonio.

UBS KeyClub

Con il vostro patrimonio potete raccogliere preziosi punti UBS KeyClub.

... ai vantaggi degli UBS Funds.

Sicurezza

Beneficiate di una diversificazione ottimale dei rischi e accrescete la possibilità di un rendimento migliore mediante versamenti regolari (effetto «cost-average»).

Redditività

Rispetto a un conto di risparmio, gli UBS Funds vi offrono possibilità di reddito superiori sul lungo termine. In qualità di investitori partecipate ai proventi per interessi e dividendi nonché all'evoluzione del valore del fondo.

Variegato

Un'ampia gamma di oltre 200 UBS Funds a vostra disposizione.

Diversificazione del rischio d'investimento

Beneficiate dell'ampia diversificazione degli UBS Funds.

Qualità

Tutti gli investimenti sono attentamente selezionati e costantemente monitorati.

Panoramica

Grazie al reporting annuale del Conto Fondi e al calcolo individuale, avrete costantemente sott'occhio tutti gli investimenti.

Il Conto Fondi UBS mi interessa.

Si, desidero beneficiare di tutti i vantaggi offerti dal Conto Fondi UBS.

Desidero regalare il Conto Fondi UBS.

Gradirei una consulenza. Vi prego di contattarmi.

Il mio numero di telefono è:

Privato: _____ Reperibile: dalle _____ alle _____.

Ufficio: _____ Reperibile: dalle _____ alle _____.

Il mio indirizzo è:

Signora Signor

Cognome/Nome: _____

Via/n.: _____

NPA/Località: _____

Sono già cliente UBS.

Numero conto: _____

Filiale: _____

Non sono ancora cliente UBS.

Luogo/Data: _____ Firma: _____

Compilate il tagliando, incollatelo e inviatelo alla vostra filiale UBS.

¹ Eccetto Conto Fondi UBS in USD



A

Nicht frankieren
Ne pas affranchir
Non affrancare

Geschäftsantwortsendung Invio commerciale-risposta
Envoi commercial-réponse



UBS SA
