

# Conto Fondi UBS.

## Per trasformare sistematicamente il vostro denaro in patrimonio.

**Il Conto Fondi UBS vi offre l'opportunità di ottenere di più dal vostro denaro, in tutta semplicità. Esso abbina i vantaggi di un investimento con quelli di un conto: partecipate 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.**

### Per chi sono indicati i fondi d'investimento?

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 specificamente ai fondi quale componente di un portafoglio ampiamente diversificato.

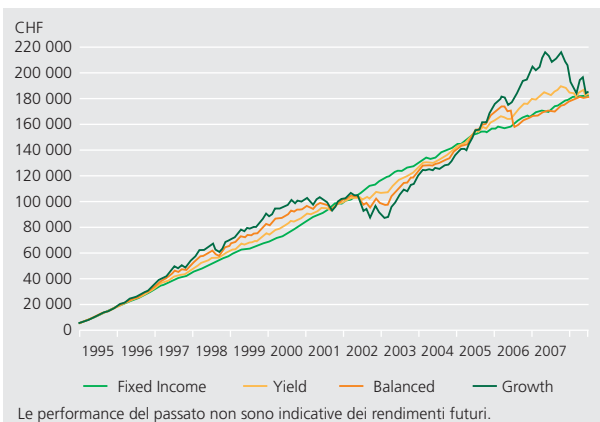
Il Conto Fondi UBS è anche ideale per un regalo a nipoti o figliocci.

### Come funziona il 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

#### Piano Cresco

Ipotesi: primo versamento di 5000 CHF, versamenti mensili di 1000 CHF



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<sup>1</sup> e i giovani al primo impiego<sup>1</sup>), 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 vantaggioso<sup>2</sup>. 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.

#### Il Piano Cresco

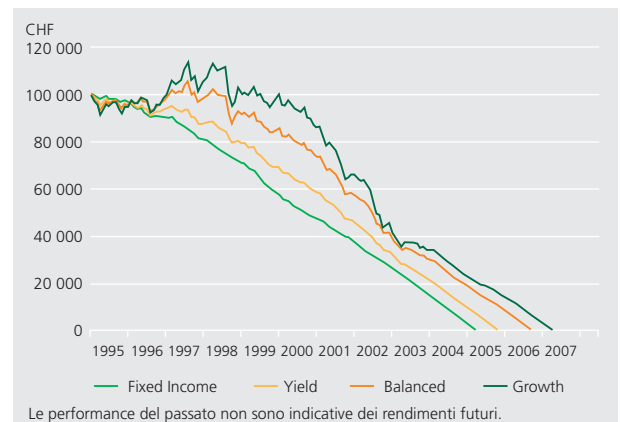
Il Piano Cresco è la formula ideale per costituire un patrimonio in modo sistematico e perfettamente in linea con i vostri desideri e le vostre esigenze. Potete versare regolarmente sul vostro conto un ammontare fisso, importi variabili o effettuare un versamento in un'unica soluzione. I fondi versati 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 doversi occupare di vendere quote dei fondi. La durata del Piano Exigo

#### Piano Exigo

Ipotesi: investimento iniziale 100 000 CHF, importo di prelievo mensile 1000 CHF



<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> Eccetto Conto Fondi UBS in USD

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.

### L'effetto cost-average

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 (esempio investitore A).

Se invece viene acquistato sempre lo stesso numero di quote, in caso di corsi al rialzo è necessario investire più denaro e in caso di corsi al ribasso un importo inferiore, il che comporta un prezzo di acquisto medio più elevato (esempio investitore B).

### Effetto cost-average

Prezzo	Investitore A		Investitore B	
	investe	Quote	investe	Quote
100	1000	10.000	1000	10
95	1000	10.530	950	10
90	1000	11.110	900	10
85	1000	11.760	850	10
105	1000	9.520	1050	10
110	1000	9.090	1100	10
115	1000	8.700	1150	10
<b>Somma</b>	<b>7000</b>	<b>70.710</b>	<b>7000</b>	<b>70</b>
<b>Prezzo medio per quota</b>		<b>98.990</b>		<b>100.00</b>

L'investitore A riceve 70.710 quote per 7000 mentre l'investitore B ottiene solo 70 quote per lo stesso importo. Per l'investitore A il prezzo medio per quota è quindi inferiore di oltre l'1%.

### Quale strategia d'investimento fa per voi?

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.

### Relative Return

Questa filosofia d'investimento è orientata ai movimenti di mercato e all'intero potenziale di rendimento e di perdita ad essi correlato:

- a seconda della propensione al rischio disponete di vari fondi d'investimento strategici con una diversa composizione delle categorie di attivi (ad es. azioni, obbligazioni);
- le aspettative di rendimento ad alto rischio (strategie d'investimento) sono accompagnate da oscillazioni di valore di maggiore entità;
- questa filosofia d'investimento è soggetta a una forte dipendenza dal mercato e realizza quindi guadagni e perdite in linea con i mercati di riferimento;
- nel corso del tempo, la ripartizione percentuale dell'investimento nelle categorie patrimoniali (ad es. azioni) varia in misura quasi ininfluente.

Per Relative Return sono a disposizione i seguenti fondi d'investimento strategici:

#### Fixed Income (reddito fisso, in CHF, EUR e USD)

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

#### Yield (rendimento, in CHF, EUR e USD)

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

#### Balanced (bilanciato, in CHF, EUR e USD)

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%).

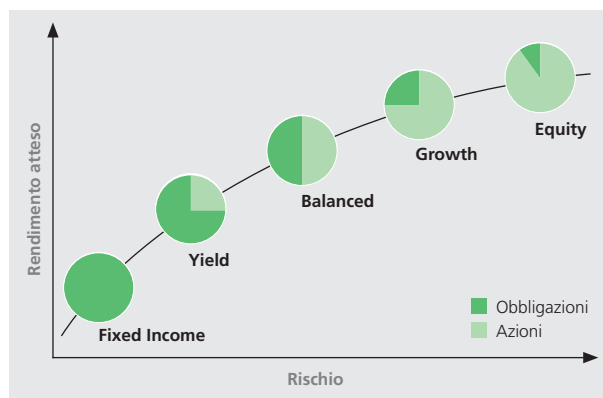
#### Growth (crescita, in CHF, EUR e USD)

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, in CHF, EUR e USD)

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

### Strategie d'investimento Relative Return



## Absolute Return

Questa filosofia d'investimento sfrutta le opportunità di rendimento in tutti i contesti di mercato, anche quelli negativi, limitando però il rischio di perdite:

- a seconda della vostra propensione al rischio potete fissare vari obiettivi di rendimento più o meno aggressivi;
- gli obiettivi di rendimento più aggressivi sono correlati a oscillazioni di valore più accentuate;
- rispetto alla strategia d'investimento UBS Relative Return assumete un rischio di perdita minore a fronte di un contestuale potenziale di rendimento ridotto;
- i fondi d'investimento strategici mirano a un rendimento assoluto positivo, a prescindere dall'andamento dei mercati, ma non godono di una protezione del capitale;
- nel corso del tempo, la ripartizione percentuale dell'investimento nelle categorie patrimoniali (ad es. azioni) può variare in misura considerevole.

UBS offre due tipi di fondi d'investimento Absolute Return con differenti obiettivi di rendimento e tranche valutarie, adatti per un orizzonte temporale medio-lungo.

### Medium (in CHF, EUR e USD)

Investe a livello globale in tutte le categorie d'investimento tradizionali

Rendimento: tasso del mercato monetario a 3 mesi +3%<sup>3</sup>

Orizzonte d'investimento richiesto: 3–5 anni

Tolleranza al rischio richiesta: da bassa a media

### Plus (in CHF, EUR e USD)

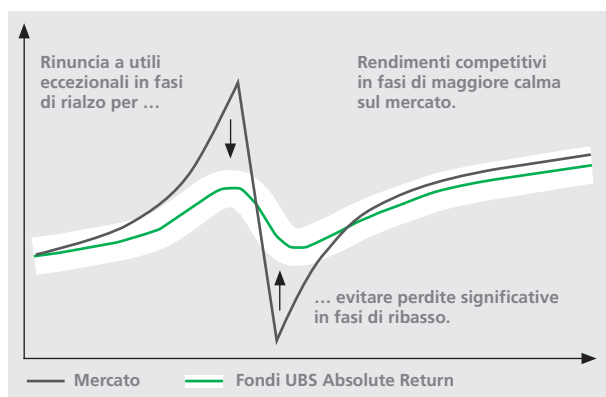
Investe a livello globale in tutte le categorie d'investimento tradizionali

Rendimento: tasso del mercato monetario a 3 mesi +4%<sup>3</sup>

Orizzonte d'investimento richiesto: 3–5 anni

Tolleranza al rischio richiesta: da media a elevata

### La strategia d'investimento Absolute Return nel raffronto con il mercato



## Free

Se volete comporre il vostro portafoglio d'investimento secondo i vostri desideri, la nostra offerta Free è proprio quello che fa per voi. 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.

## Scoprite i vantaggi del Conto Fondi UBS.

### 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 di interesse vantaggioso<sup>4</sup>.
- **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 (fino a tre decimali).
- **Individuale:** siete voi stessi a stabilire i tempi e gli importi per la costituzione del vostro patrimonio.
- **UBS KeyClub:** partecipando al programma bonus UBS KeyClub usufruirete di molteplici vantaggi.

### ... 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.

<sup>3</sup> Al lordo di spese, costi e imposte; nessuna garanzia

<sup>4</sup> Eccetto Conto Fondi UBS in USD

## 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<sup>5</sup> e i giovani al primo impiego<sup>5</sup>.  
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<sup>5</sup> e i giovani al primo impiego<sup>5</sup>.

**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](http://www.ubs.com/interessi)).

### Condizioni:

- 0,14% spese amministrative annue per la gestione del Conto Fondi
- 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 bancari<sup>5</sup> e giovani al primo impiego<sup>5</sup>
  - Nessuna spesa amministrativa
  - 50% della commissione di emissione (addebito di ulteriori commissioni e costi)

<sup>5</sup> Giovani clienti bancari: bambini e giovani fino a 20 anni e clienti UBS Generation o UBS Campus  
Giovani al primo impiego: clienti UBS Young Professional

**Tipi di piano patrimoniale:** Piano Cresco o Piano Exigo

### Strategie d'investimento:

- 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](http://www.ubs.com/fundgate)).

**Programma bonus UBS KeyClub:** partecipando al programma bonus UBS KeyClub usufruirete di molteplici vantaggi. Riceverete i punti a cadenza trimestrale per gli acquisti effettuati con carta di credito UBS, per il vostro patrimonio o le vostre ipoteche. Inoltre, una volta l'anno vi saranno accreditati dei punti per la vostra fedeltà a UBS. Per maggiori informazioni, consultate il sito [www.ubs.com/keyclub](http://www.ubs.com/keyclub)

## Avete altre domande?

Per ulteriori informazioni consultate la pagina Internet [www.ubs.com/contofondi](http://www.ubs.com/contofondi) oppure rivolgetevi al vostro consulente UBS.



UBS SA  
Casella postale  
CH-8098 Zurigo

[www.ubs.com/contofondi](http://www.ubs.com/contofondi)

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.