

Regolamento del Conto/Deposito fondi UBS

1. Conto/Deposito fondi UBS

Il Conto fondi UBS è un conto esclusivamente destinato al risparmio in fondi sulla base di investimenti in Fondi di investimento UBS. Le quote e/o le frazioni dei Fondi d'investimento UBS acquistate sono custodite nel Deposito fondi UBS aperto per il rispettivo Conto fondi UBS. Il presente regolamento integra in particolare le Condizioni generali di deposito e prevale su queste ultime in caso di contraddizione.

2. Tipi di piano patrimoniale

Si distinguono due tipi di piano patrimoniale: il Piano «Cresco» e il Piano «Exigo». Gli investimenti (Piano «Cresco») e gli smobilizzi (Piano «Exigo») vengono effettuati in funzione delle istruzioni individuali.

2.1 Piano «Cresco»

Il Piano «Cresco» è finalizzato alla costituzione del patrimonio. Mediante versamenti sul Conto fondi UBS il cliente incarica UBS Switzerland AG (di seguito «UBS») di investire automaticamente gli averi in conto in quote o frazioni (cfr. cifra 4) dei Fondi d'investimento UBS scelti nelle istruzioni di investimento, a condizione che sul Conto fondi UBS sia stato raggiunto l'importo di investimento minimo di CHF/EUR/USD 50; se tale importo non è raggiunto l'investimento verrà effettuato solo quando detto importo sarà raggiunto in seguito a ulteriori versamenti sul conto. Oggetto dell'investimento è, nei limiti del possibile, l'intero importo disponibile. Il cliente ha la facoltà di scegliere l'entità e la frequenza dei versamenti sul Conto fondi UBS.

L'acquisto di quote e frazioni dei Fondi d'investimento UBS prescelti avviene di regola quattro giorni lavorativi bancari dopo la registrazione del versamento sul Conto fondi UBS.

2.2 Piano «Exigo»

Nell'ambito del Piano «Exigo» vengono effettuati smobilizzi periodici del capitale d'investimento presente in un Deposito fondi UBS, premesso che in quest'ultimo si disponga di un capitale pari ad almeno CHF/EUR/USD 50 000.

Con il Piano «Exigo» il cliente impartisce a UBS l'istruzione di trasferire su un conto da questi indicato importi di denaro pari all'importo del disinvestimento minimo di CHF/EUR/USD 250 a carico del Conto fondi UBS; a tal proposito egli deve impartire a UBS un ordine permanente separato.

Per pareggiare il saldo del conto, UBS provvede alla vendita del numero necessario di quote e/o frazioni di fondi UBS (cfr. cifra 4) tenendo conto delle istruzioni di investimento concordate. Qualora l' avere nel Deposito fondi UBS non fosse sufficiente per l'esecuzione dell'ordine, quest'ultimo non sarà eseguito; non sono previsti trasferimenti parziali.

3. Disponibilità del capitale investito/estinzione del Conto fondi UBS

A prescindere dal tipo di piano patrimoniale prescelto (cfr. cifra 2), tramite ordine singolo il cliente ha la facoltà di prelevare in ogni momento sino all'80% del capitale disponibile in quel momento sul Conto/Deposito fondi UBS.

L'ammontare di ciascuna transazione non deve tuttavia essere inferiore a CHF/EUR/USD 250 (importo del disinvestimento minimo).

Per pareggiare il saldo del conto fondi, UBS provvede alla vendita del numero necessario di quote e/o frazioni di fondi UBS (cfr. cifra 4) tenendo conto delle istruzioni di investimento concordate e in vigore in quel momento. Qualora l' avere nel Deposito fondi non fosse sufficiente per l'esecuzione dell'ordine, quest'ultimo non sarà eseguito; non sono previsti trasferimenti parziali.

Qualora il cliente intendesse prelevare oltre l'80% del capitale presente in quel momento sul Conto/Deposito fondi UBS o desiderasse chiudere il Conto fondi UBS, tale operazione può essere eseguita soltanto dopo la contabilizzazione della vendita delle quote di fondi, il che di regola richiede quattro giorni lavorativi bancari a decorrere dal ricevimento dell'ordine.

4. Valutazione di un Fondo d'investimento UBS/valore netto d'inventario

Tutti i valori patrimoniali di un fondo d'investimento vengono valutati ogni giorno dopo la chiusura di borsa e sono divisi per il numero delle quote del fondo emesse. Il risultato di quest'operazione corrisponde al valore netto d'inventario (il cosiddetto Net Asset Value, NAV) di una quota che viene pubblicato il giorno lavorativo successivo.

Se l'importo di versamenti o prelievi è superiore o inferiore al NAV di una quota del fondo, per gli investimenti e gli smobilizzi vengono calcolate frazioni espresse con precisione fino a tre decimali. L'emissione e il riscatto di quote del fondo avvengono al NAV calcolato giornalmente a seguito della chiusura della borsa.

I NAV dei Fondi d'investimento UBS sono pubblicati parzialmente sui quotidiani e integralmente in Internet.

5. Interessi, tasse, commissioni, spese e imposte

5.1 Interessi

L' avere non investito depositato sul Conto fondi UBS in CHF o in EUR viene remunerato; quello in USD invece non viene remunerato. Gli interessi lordi maturati accreditati sono soggetti all'imposta preventiva, che tuttavia non si applica se il conto viene chiuso solo una volta nel corso dell'anno civile e inoltre gli interessi lordi maturati non superano l'importo di CHF 200 (o controvalore in EUR).

In caso di saldo negativo non viene addebitato alcun interesse debitore. La contabilizzazione degli interessi avviene di solito annualmente al 31 dicembre. In caso di estinzione del Conto fondi UBS, detta contabilizzazione è immediata.

5.2 Spese amministrative del Conto/Deposito fondi UBS

Per la gestione del Deposito fondi UBS sono addebitate spese amministrative (più l'imposta sul valore aggiunto per i clienti domiciliati in Svizzera e nel Liechtenstein). La base di calcolo è costituita dall'importo del capitale d'investimento nel Deposito fondi UBS l'ultimo giorno del mese. L'addebito avviene trimestralmente, a condizione che l'importo sia almeno pari a CHF 5, al più tardi tuttavia alla fine dell'anno.

5.3 Spese/tasse connesse all'investimento nei Fondi d'investimento UBS

Vengono conteggiate le spese usuali per l'emissione di quote e frazioni di quote dei fondi d'investimento: si tratta, tra le altre, della commissione di emissione (di entità variabile in funzione del relativo fondo) più la tassa federale di bollo per i fondi d'investimento domiciliati all'estero.

Tutte le spese del fondo d'investimento (come ad esempio la commissione di gestione) sono già contenute nel NAV.

Per la vendita (riscatto) di quote e di frazioni di quote dei fondi non sono previste commissioni di riscatto.

5.4 Addebito/copertura di spese, costi, diritti, commissioni, imposte ecc.

Le spese amministrative, i costi, le commissioni nonché altre spese, diritti e imposte relativi ai fondi vengono addebitate al Conto fondi UBS e compensate con versamenti del cliente o distribuzioni sulle quote del fondo o, non appena il saldo debitore supera CHF/EUR/USD 250 (importo del disinvestimento minimo), coperte tramite la vendita di quote o frazioni di quote del fondo (cfr. cifra 4). In caso di estinzione del Conto fondi UBS, la contabilizzazione delle spese è immediata.

5.5 Interessi, tasse, commissioni, spese, imposte e loro modifiche
Gli interessi, le tasse, le commissioni, le spese e le imposte addebitati da UBS si orientano agli elenchi/delle schede informative dei prodotti visionabili in qualsiasi momento nonché al prospetto/regolamento del fondo di investimento in questione. Sono possibili modifiche in qualsiasi momento a seguito di variazioni delle condizioni di mercato e/o delle spese tramite adeguamento degli elenchi/delle schede informative dei prodotti – in casi giustificati, senza preavviso; dette modifiche vengono comunicate in modo adeguato. Una volta rese note, se il cliente non è d'accordo, ha la facoltà di disdire immediatamente il Conto/Deposito fondi UBS. Se si effettua una disdetta, il saldo e/o lo smobilizzo vengono effettuati secondo le disposizioni della cifra 3.

6. Distribuzione dei redditi

In caso di distribuzione dei redditi di fondi d'investimento domiciliati in Svizzera, i versamenti netti di questi ultimi (dedotta l'eventuale imposta alla fonte) vengono reinvestiti automaticamente senza alcun addebito della commissione di emissione in quote e/o frazioni (cfr. cifra 4) dei rispettivi fondi d'investimento a prescindere dall'importo minimo d'investimento.

Nel caso di distribuzione dei redditi dei fondi d'investimento domiciliati all'estero, i versamenti netti di questi ultimi vengono accreditati al Conto fondi UBS e investiti conformemente alle istruzioni d'investimento solo una volta raggiunto l'importo minimo d'investimento di CHF/EUR/USD 50.

7. Custodia delle quote di fondi

Le quote e/o frazioni di fondi acquistate vengono custodite nel Deposito fondi UBS.

Il cliente può disporre in ogni momento delle quote di fondi e/o frazioni di fondi custodite, impartendo a UBS l'ordine di venderne la quantità desiderata e di versargli il relativo controvalore (cfr. cifra 3). Il cliente può altresì impartire a UBS, dietro compenso, l'ordine di trasferire le sue quote di fondi o frazioni di fondi a una banca terza, a condizione che quest'ultima accetti tali valori.

8. Conteggi ed estratti

Per ogni acquisto e vendita di quote e/o frazioni di fondi, UBS fornisce un conteggio al cliente. Inoltre, con periodicità annuale, UBS invia allo stesso l'«Estratto Conto Fondi», sul quale sono riportati i dati relativi al portafoglio fondi e una sintesi dell'evoluzione patrimoniale.

9. Modifica delle istruzioni/chiariezza degli ordini

Il cliente ha la facoltà di modificare in qualsiasi momento le proprie istruzioni d'investimento. La modifica è valida solo per gli investimenti futuri. L'eventuale scelta di una nuova strategia è limitata ai nuovi investimenti degli averi sul Conto fondi UBS; gli investimenti già effettuati non subiscono alcuna modifica a seguito dell'attuazione della nuova strategia. Il cliente ha però la facoltà di impartire, in concomitanza con una modifica delle istruzioni di investimento, istruzioni separate di diverso tenore per gli investimenti già effettuati. La moneta del Conto fondi UBS non è modificabile. Un cambio di moneta è possibile soltanto tramite estinzione del Conto fondi UBS e successiva apertura di un nuovo Conto fondi UBS con la moneta desiderata.

Il tipo di piano patrimoniale (Piano «Cresco» o Piano «Exigo») può essere modificato in ogni momento. L'apertura del Piano «Exigo» richiede un capitale minimo (cfr. cifra 2.2).

In caso di versamenti, di ordini e di altre transazioni, il cliente è tenuto a controllare l'esattezza e la completezza del numero di conto indicato. I versamenti, gli ordini e le altre transazioni chiaramente destinati al Conto fondi UBS, ma la cui moneta non corrisponde alla moneta del Conto fondi UBS, vengono automaticamente convertiti nella moneta del relativo Conto fondi UBS.

10. Fusione, liquidazione o nuovo orientamento dei fondi

10.1 Fusione dei fondi

UBS deve notificare al cliente eventuali fusioni del fondo. A condizione che il cliente non conferisca istruzioni d'investimento di diverso tenore

o modifichi quelle in vigore entro il termine fissatogli, UBS si atterrà alle istruzioni d'investimento impartite, adattate al fine di tenere conto della fusione dei fondi come da notifica. Per queste transazioni vi potranno essere dei ritardi d'investimento per ragioni operative.

10.2 Liquidazione dei fondi

UBS deve notificare al cliente eventuali liquidazioni del fondo e invitarlo a impartire a UBS nuove istruzioni d'investimento (incl. investimento dei proventi di liquidazione). Fino alla correzione delle istruzioni d'investimento, i proventi di liquidazione, contabilizzati sul conto fondi, così come gli altri versamenti (punto 2.1) non verranno investiti; la remunerazione è definita in base al punto 5.5.

10.3 Nuovo orientamento dei fondi

UBS deve notificare al cliente eventuali nuovi orientamenti del fondo. Le istruzioni d'investimento finora concordate restano in essere finché UBS non riceve nuove istruzioni da parte del cliente.

11. Documentazione e regolamenti

I listini dei prezzi, le schede informative dei prodotti, i prospetti e i regolamenti nonché i rapporti annuali e semestrali dei singoli Fondi UBS possono essere richiesti gratuitamente presso UBS Switzerland AG, casella postale, CH-8098 Zurigo oppure presso UBS Fund Management (Switzerland) SA, casella postale, CH-4002 Basilea.

12. Particolarità per giovani clienti bancari/giovani professionisti

Giovani clienti bancari sono bambini e giovani fino a 20 anni nonché clienti di UBS Generation o UBS Campus. Giovani professionisti sono clienti di UBS Young Professional.

Per i giovani clienti bancari/giovani professionisti valgono le seguenti condizioni di diverso tenore:

- l'importo del disinvestimento minimo ammonta a CHF/EUR/USD 100;
- attualmente viene concesso uno sconto del 50% sulla commissione di emissione.

13. Modifiche al regolamento

In casi giustificati UBS ha il diritto di modificare in qualsiasi momento il Regolamento del Conto/Deposito fondi UBS. In tal caso UBS è tenuta a comunicare anticipatamente le modifiche in modo adeguato. In mancanza di contestazione scritta entro un mese dalla comunicazione, le modifiche sono considerate approvate. Se il cliente non è d'accordo, ha la facoltà di disdire con effetto immediato il Conto/Deposito fondi UBS prima dell'entrata in vigore delle modifiche. Sono fatti salvi eventuali accordi speciali. Se il cliente ha accesso all'UBS Digital Banking, le modifiche e le integrazioni al presente regolamento possono essere disponibili anche esclusivamente in forma elettronica. In caso di disdetta, il saldo e/o lo smobilizzo vengono effettuati secondo le disposizioni della cifra 3.

Edizione di ottobre 2018