



# Condizioni Economiche

dei Servizi di Investimento di UBS Europe SE, **Succursale Italia**

Allegato B - Informativa Precontrattuale



# Servizi di Consulenza

## UBS Advice™ Light

### Commissioni di consulenza

Piano Orientativo	Commissione minima annua in euro	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio del portafoglio)					
		Fino a € 1.000.000	€ 1.000.000,01- € 2.500.000	€ 2.500.000,01- € 5.000.000	€ 5.000.000,01- € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	500	0,70%	0,60%	0,55%	0,40%	0,25%	Su richiesta
Income	500	0,70%	0,60%	0,55%	0,40%	0,25%	Su richiesta
Yield	500	0,70%	0,60%	0,55%	0,40%	0,25%	Su richiesta
Balanced	500	0,70%	0,60%	0,55%	0,40%	0,25%	Su richiesta
Growth	500	0,70%	0,60%	0,55%	0,40%	0,25%	Su richiesta
Equities	500	0,70%	0,60%	0,55%	0,40%	0,25%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. Ai fini del calcolo e dell'effettivo prelievo, viene considerato il patrimonio al netto delle eventuali consistenze riferibili a quote/azioni di OICR e prodotti strutturati (quali, a titolo di esempio, certificates, notes, obbligazioni strutturate). La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™ Light.

### Commissioni di ricezione, trasmissione ed esecuzione di ordini nell'ambito dei Servizi Amministrati (in % sul controvalore della transazione)

Strumenti finanziari	Controvalore della transazione			
	Fino a € 50.000	€ 50.000,01 - € 150.000	€ 150.000,01 - € 250.000	da € 250.000,01
Titoli obbligazionari italiani <sup>1</sup>	0,60%	0,40%	0,30%	0,15%
Titoli obbligazionari esteri <sup>2</sup>	0,60%	0,40%	0,30%	0,15%
Titoli azionari italiani <sup>3</sup>	1,00%	0,80%	0,60%	0,30%
Titoli azionari esteri <sup>4</sup>	1,20%	0,95%	0,70%	0,40%
O.I.C.V.M.			0,25% per fondi obbligazionari 0,50% per fondi azionari	

Tali commissioni saranno calcolate in base al controvalore di ogni singola transazione nell'ambito delle fasce di importo sopra riportate. E' prevista l'applicazione di una commissione minima per ciascuna transazione in azioni e obbligazioni pari ad Euro 60. Sono da ritenersi non incluse eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione di divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

#### NOTE:

- 1 Obbligazioni quotate sui mercati di Borsa Italiana
- 2 Obbligazioni quotate su mercati esteri o non quotate
- 3 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati di Borsa Italiana
- 4 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati esteri

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio ai Servizi Amministrati)

Spese di tenuta dossier titoli *	0,05% per anno con addebito trimestrale (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia *	0,0123% con addebito trimestrale Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0123% con addebito trimestrale Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese per acquisto/vendita titoli	Euro 2,50 (solo per titoli italiani)
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazione ad assemblee straordinarie *	Euro 40,98 a biglietto

Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli	Euro 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessori ai Servizi Amministrati)

	<u>Conti correnti denominati in divisa diversa da EURO</u> Euro 100,00 per anno (o frazione di anno) con addebito trimestrale
	<u>Conti correnti denominati in EURO</u> 0,15% da applicarsi, su base trimestrale, alla differenza tra (i) la giacenza media trimestrale e (ii) la soglia minima pari ad € 500.000,00 con un importo minimo, comunque dovuto, pari a € 25,00 per ciascun trimestre
Spese di tenuta conto	La giacenza media trimestrale viene determinata (i) rilevando il saldo del conto corrente al penultimo giorno del mese (ad esempio, 30 gennaio, 30 marzo, 29 settembre) e, successivamente, (ii) calcolando la media aritmetica tra i saldi così rilevati nel corso del trimestre di riferimento
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a Euro 1.000	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegno ritornati insoluti / protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifici Extra UE	Euro 12,50
Operazioni di giroconto tra conti accesi presso UBS	Nessuna
Negoziazione di divise estere	0,75% fino a Euro 50.000,00 0,63% da Euro 50.000,01 a Euro 100.000,00 0,50% da Euro 100.000,01 a Euro 500.000,00 0,25% da Euro 500.000,01 a Euro 1.000.000,00 0,19% oltre Euro 1.000.000,00

### Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: invio al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

\*+ IVA pro tempore vigente

Per ulteriori dettagli relativi alle condizioni economiche dei servizi bancari accessori ai servizi di investimento, si invitano i clienti a consultare i fogli informativi disponibili sul sito UBS, al seguente link: <https://www.ubs.com/global/it/legal/it1.html>

# UBS Advice™

Investimento minimo: 350.000 Euro

## Commissioni di consulenza – opzione "ALL-IN"

Comprende anche le commissioni per il servizio di ricezione, trasmissione ed esecuzione degli ordini relativo ai Servizi Amministrati in abbinamento ai quali è prestato il Servizio di Consulenza UBS Advice™. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. L'IVA Pro tempore vigente è esclusa. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

Piano Orientativo	Commissione minima annua in euro	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio del portafoglio)					
		Fino a € 1.000.000	€ 1.000.000,01- € 2.500.000	€ 2.500.000,01- € 5.000.000	€ 5.000.000,01- € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	5.250	1,50%	1,30%	1,10%	0,90%	0,70%	Su richiesta
Income	6.300	1,80%	1,60%	1,40%	1,20%	1,00%	Su richiesta
Yield	7.350	2,10%	1,90%	1,70%	1,50%	1,30%	Su richiesta
Balanced	8.400	2,40%	2,20%	2,00%	1,80%	1,60%	Su richiesta
Growth	9.100	2,60%	2,35%	2,15%	1,95%	1,75%	Su richiesta
Equities	9.800	2,80%	2,55%	2,35%	2,15%	1,95%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™.

## Scomposizione della tariffa "ALL-IN"

Commissioni incluse all'interno della commissione di consulenza "ALL-IN" (assumendo un ammontare di investimento pari a €1.000.000)

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
Commissione "ALL-IN"	1,50% € 15.000	1,80% € 18.000	2,10% € 21.000	2,40% € 24.000	2,60% € 26.000	2,80% € 28.000

La commissione "ALL-IN" include:

Servizio di consulenza*	componente non acquistabile separatamente					
Ricerca in materia di investimento**	componente non acquistabile separatamente					
Costi di transazione***	0,34% € 3.400	0,34% € 3.400	0,39% € 3.900	0,45% € 4.500	0,53% € 5.300	0,68% € 6.800

\* Il servizio di consulenza comprende il monitoraggio costante del rischio, l'analisi della composizione del portafoglio e la valutazione continua dell'adeguatezza.

\*\* La ricerca in materia di investimento include analisi degli investimenti con ampia copertura di mercati, classi di attivo, singoli strumenti e loro emittenti, strategie di investimento, temi e opportunità.

\*\*\* I costi di transazione sono calcolati sui dati storici degli ultimi due anni in funzione del controvalore medio transato per ciascuna strategia di investimento. Le commissioni effettive possono deviare da queste stime.

## Commissioni di consulenza – opzione "NON ALL-IN"

Piano Orientativo	Commissione minima annua	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio)					
		Fino a € 1.000.000	€ 1.000.000,01- € 2.500.000	€ 2.500.000,01- € 5.000.000	€ 5.000.000,01- € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	3.500	1,00%	0,85%	0,70%	0,60%	0,50%	Su richiesta
Income	4.550	1,30%	1,10%	0,90%	0,75%	0,60%	Su richiesta
Yield	5.600	1,60%	1,35%	1,10%	0,90%	0,75%	Su richiesta
Balanced	6.125	1,75%	1,50%	1,25%	1,10%	0,95%	Su richiesta
Growth	6.650	1,90%	1,65%	1,40%	1,20%	1,00%	Su richiesta
Equities	7.175	2,05%	1,70%	1,50%	1,30%	1,10%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™.

**Con riferimento alla struttura commissionale "NON ALL-IN" si riportano le singole voci commissionali distinte per tipologia di strumento finanziario**

Strumenti finanziari	Controvalore della transazione			
	Fino a € 50.000	Euro 50.000,01 – € 150.000	Euro 150.000,01 – € 250.000	da € 250.000,01
Titoli obbligazionari italiani <sup>1</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli obbligazionari esteri <sup>2</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli azionari italiani <sup>3</sup>	0,75%	0,65%	0,50%	0,25%
Titoli azionari esteri <sup>4</sup>	0,95%	0,75%	0,55%	0,35%
O.I.C.V.M.			0,25% fondi obbligazionari -	0,50% fondi azionari

Tali commissioni sono calcolate in base al controvalore di ogni singola transazione nell'ambito delle fasce di importo sopra riportate. E' prevista l'applicazione di una commissione minima per ciascuna transazione in azioni o obbligazioni di Euro 50. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

**NOTE:**

1 Obbligazioni quotate sui mercati di Borsa Italiana

2 Obbligazioni quotate su mercati esteri o non quotate

3 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati di Borsa Italiana

4 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati esteri

**Condizioni economiche applicate ad entrambe le opzioni "ALL-IN" e "NON ALL-IN"**

**Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio ai Servizi Amministrati)**

Spese di tenuta dossier titoli*	0,05% per anno con addebito trimestrale (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese per acquisto/vendita titoli	Euro 2,50 (solo per titoli italiani)
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazione ad assemblee straordinarie *	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli	€ 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

**Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessori ai Servizi Amministrati)**

	<u>Conti correnti denominati in divisa diversa da EURO</u> Euro 100,00 per anno (o frazione di anno) con addebito trimestrale
	<u>Conti correnti denominati in EURO</u> 0,15% da applicarsi, su base trimestrale, alla differenza tra (i) la giacenza media trimestrale e (ii) la soglia minima pari ad € 500.000,00 con un importo minimo, comunque dovuto, pari a € 25,00 per ciascun trimestre
Spese di tenuta conto	La giacenza media trimestrale viene determinata (i) rilevando il saldo del conto corrente al penultimo giorno del mese (ad esempio, 30 gennaio, 30 marzo, 29 settembre) e, successivamente, (ii) calcolando la media aritmetica tra i saldi costi rilevati nel corso del trimestre di riferimento
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a Euro 1.000	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegno ritornati insoluti / protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifici Extra UE	Euro 12,50
Operazioni di giroconto tra conti accesi presso UBS	Nessuna
Negoziazione di divise estere	0,75% fino a Euro 50.000,00 0,63% da Euro 50.000,01 a Euro 100.000,00 0,50% da Euro 100.000,01 a Euro 500.000,00 0,25% da Euro 500.000,01 a Euro 1.000.000,00 0,19% oltre Euro 1.000.000,00

### Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

---

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: invio al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

---

\*+ IVA pro tempore vigente

*Per ulteriori dettagli relativi alle condizioni economiche dei servizi bancari accessori ai servizi di investimento, si invitano i clienti a consultare i fogli informativi disponibili sul sito UBS, al seguente link: <https://www.ubs.com/global/it/legal/it1.html>*

# UBS Advice™ [Sustainable Investing]

Investimento minimo: 350.000 Euro

## Commissioni di consulenza – opzione "ALL-IN"

Comprende anche le commissioni per il servizio di ricezione, trasmissione ed esecuzione degli ordini relativo ai Servizi Amministrati in abbinamento ai quali è prestato il Servizio di Consulenza UBS Advice™ [Sustainable Investing]. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. L'IVA Pro tempore vigente è esclusa. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

Piano Orientativo	Commissione minima annua in euro	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio del portafoglio)					
		Fino a € 1.000.000	€ 1.000.000,01- € 2.500.000	€ 2.500.000,01- € 5.000.000	€ 5.000.000,01- € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	5.250	1,50%	1,30%	1,10%	0,90%	0,70%	Su richiesta
Income	6.300	1,80%	1,60%	1,40%	1,20%	1,00%	Su richiesta
Yield	7.350	2,10%	1,90%	1,70%	1,50%	1,30%	Su richiesta
Balanced	8.400	2,40%	2,20%	2,00%	1,80%	1,60%	Su richiesta
Growth	9.100	2,60%	2,35%	2,15%	1,95%	1,75%	Su richiesta
Equities	9.800	2,80%	2,55%	2,35%	2,15%	1,95%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™ [Sustainable Investing]

## Scomposizione della tariffa "ALL-IN"

Commissioni incluse all'interno della commissione di consulenza "ALL-IN" (assumendo un ammontare di investimento pari a €1.000.000)

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
Commissione "ALL-IN"	1,50% € 15.000	1,80% € 18.000	2,10% € 21.000	2,40% € 24.000	2,60% € 26.000	2,80% € 28.000

La commissione "ALL-IN" include:

Servizio di consulenza*	componente non acquistabile separatamente					
Ricerca in materia di investimento**	componente non acquistabile separatamente					
Costi di transazione***	0,34% € 3.400	0,34% € 3.400	0,39% € 3.900	0,45% € 4.500	0,53% € 5.300	0,68% € 6.800

\* Il servizio di consulenza comprende il monitoraggio costante del rischio, l'analisi della composizione del portafoglio e la valutazione continua dell'adeguatezza.

\*\* La ricerca in materia di investimento include analisi degli investimenti con ampia copertura di mercati, classi di attivo, singoli strumenti e loro emittenti, strategie di investimento, temi e opportunità.

\*\*\* I costi di transazione sono calcolati sui dati storici degli ultimi due anni in funzione del controvalore medio transato per ciascuna strategia di investimento. Le commissioni effettive possono deviare da queste stime.

## Commissioni di consulenza – opzione "NON ALL-IN"

Piano Orientativo	Commissione minima annua	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio)					
		Fino a € 1.000.000	€ 1.000.000,01- € 2.500.000	€ 2.500.000,01- € 5.000.000	€ 5.000.000,01- € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	3.500	1,00%	0,85%	0,70%	0,60%	0,50%	Su richiesta
Income	4.550	1,30%	1,10%	0,90%	0,75%	0,60%	Su richiesta
Yield	5.600	1,60%	1,35%	1,10%	0,90%	0,75%	Su richiesta
Balanced	6.125	1,75%	1,50%	1,25%	1,10%	0,95%	Su richiesta
Growth	6.650	1,90%	1,65%	1,40%	1,20%	1,00%	Su richiesta
Equities	7.175	2,05%	1,70%	1,50%	1,30%	1,10%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™ [Sustainable Investing]

**Con riferimento alla struttura commissionale "NON ALL-IN" si riportano le singole voci commissionali distinte per tipologia di strumento finanziario**

Strumenti finanziari	Controvalore della transazione			
	Fino a € 50.000	Euro 50.000,01 – € 150.000	Euro 150.000,01 – € 250.000	da € 250.000,01
Titoli obbligazionari italiani <sup>1</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli obbligazionari esteri <sup>2</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli azionari italiani <sup>3</sup>	0,75%	0,65%	0,50%	0,25%
Titoli azionari esteri <sup>4</sup>	0,95%	0,75%	0,55%	0,35%
O.I.C.V.M.			0,25% fondi obbligazionari -	0,50% fondi azionari

Tali commissioni sono calcolate in base al controvalore di ogni singola transazione nell'ambito delle fasce di importo sopra riportate. E' prevista l'applicazione di una commissione minima per ciascuna transazione in azioni o obbligazioni di Euro 50. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

NOTE:

1 Obbligazioni quotate sui mercati di Borsa Italiana

2 Obbligazioni quotate su mercati esteri o non quotate

3 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati di Borsa Italiana

4 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati esteri

**Condizioni economiche applicate ad entrambe le opzioni "ALL-IN" e "NON ALL-IN"**

**Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio ai Servizi Amministrati)**

Spese di tenuta dossier titoli*	0,05% per anno con addebito trimestrale (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese per acquisto/vendita titoli	Euro 2,50 (solo per titoli italiani)
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazione ad assemblee straordinarie *	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli	€ 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

**Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessori ai Servizi Amministrati)**

	Conti correnti denominati in divisa diversa da EURO Euro 100,00 per anno (o frazione di anno) con addebito trimestrale
	Conti correnti denominati in EURO 0,15% da applicarsi, su base trimestrale, alla differenza tra (i) la giacenza media trimestrale e (ii) la soglia minima pari ad € 500.000,00 con un importo minimo, comunque dovuto, pari a € 25,00 per ciascun trimestre
Spese di tenuta conto	La giacenza media trimestrale viene determinata (i) rilevando il saldo del conto corrente al penultimo giorno del mese (ad esempio, 30 gennaio, 30 marzo, 29 settembre) e, successivamente, (ii) calcolando la media aritmetica tra i saldi così rilevati nel corso del trimestre di riferimento
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a Euro 1.000	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegno ritornati insoluti / protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifici Extra UE	Euro 12,50
Operazioni di giroconto tra conti accesi presso UBS	Nessuna
Negoziazione di divise estere	0,75% fino a Euro 50.000,00 0,63% da Euro 50.000,01 a Euro 100.000,00 0,50% da Euro 100.000,01 a Euro 500.000,00



---

0,25% da Euro 500.000,01 a Euro 1.000.000,00  
0.19% oltre Euro 1.000.000,00

---

### Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

---

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: invio al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

---

\*+ IVA pro tempore vigente

*Per ulteriori dettagli relativi alle condizioni economiche dei servizi bancari accessori ai servizi di investimento, si invitano i clienti a consultare i fogli informativi disponibili sul sito UBS, al seguente link: <https://www.ubs.com/global/it/legal/it1.html>*

# UBS Advice™ Advanced

Investimento minimo: 5.000.000 euro

## Commissioni di consulenza – opzione "ALL-IN"

Comprende anche le commissioni per il servizio di ricezione, trasmissione ed esecuzione degli ordini relativo ai Servizi Amministrati in abbinamento ai quali è prestato il Servizio di Consulenza UBS Advice™ Advanced. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. L'IVA Pro tempore vigente è esclusa. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

Piano Orientativo	Commissione minima annua in euro	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio del portafoglio)		
		Fino a € 10.000.000,01- € 10.000.000	€ 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	55.000	1,10%	0,90%	Su richiesta
Income	70.000	1,40%	1,20%	Su richiesta
Yield	85.000	1,70%	1,50%	Su richiesta
Balanced	100.000	2,00%	1,80%	Su richiesta
Growth	107.500	2,15%	1,95%	Su richiesta
Equities	117.500	2,35%	2,15%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™ Advanced.

## Scomposizione della tariffa "ALL-IN"

Commissioni incluse all'interno della commissione di consulenza "ALL-IN" (assumendo un ammontare di investimento pari a €5.000.000)

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
Commissione "ALL-IN"	1,10% € 55.000	1,40% € 70.000	1,70% € 85.000	2,00% € 100.000	2,15% € 107.500	2,35% € 117.500

La commissione "ALL-IN" include:

Servizio di consulenza*	componente non acquistabile separatamente					
Ricerca in materia di investimento**	componente non acquistabile separatamente					
Costi di transazione***	0,34% € 17.000	0,34% € 17.000	0,39% € 19.500	0,45% € 22.500	0,53% € 26.500	0,68% € 34.000

\* Il servizio di consulenza comprende il monitoraggio costante del rischio, l'analisi della composizione del portafoglio e la valutazione continua dell'adeguatezza.

\*\* La ricerca in materia di investimento include analisi degli investimenti con ampia copertura di mercati, classi di attivo, singoli strumenti e loro emittenti, strategie di investimento, temi e opportunità.

\*\*\* I costi di transazione sono calcolati sui dati storici degli ultimi due anni in funzione del controvalore medio transato per ciascuna strategia di investimento. Le commissioni effettive possono deviare da queste stime.

## Commissioni di consulenza – opzione "NON ALL-IN"

Piano Orientativo	Commissione minima annua	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio)		
		Fino a € 10.000.000,01- € 10.000.000	€ 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	40.000	0,80%	0,70%	Su richiesta
Income	47.500	0,95%	0,80%	Su richiesta
Yield	55.000	1,10%	0,95%	Su richiesta
Balanced	65.500	1,30%	1,15%	Su richiesta
Growth	70.000	1,40%	1,20%	Su richiesta
Equities	75.000	1,50%	1,30%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™ Advanced.

**Con riferimento alla struttura commissionale "NON ALL-IN" si riportano le singole voci commissionali distinte per tipologia di strumento finanziario**

Strumenti finanziari	Controvalore della transazione			
	Fino a € 50.000	Euro 50.000,01 – € 150.000	Euro 150.000,01 – € 250.000	da € 250.000,01
Titoli obbligazionari italiani <sup>1</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli obbligazionari esteri <sup>2</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli azionari italiani <sup>3</sup>	0,75%	0,65%	0,50%	0,25%
Titoli azionari esteri <sup>4</sup>	0,95%	0,75%	0,55%	0,35%
O.I.C.V.M.			0,25% fondi obbligazionari -	0,50% fondi azionari

Tali commissioni sono calcolate in base al controvalore di ogni singola transazione nell'ambito delle fasce di importo sopra riportate. È prevista l'applicazione di una commissione minima per ciascuna transazione in azioni o obbligazioni di Euro 50. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

**NOTE:**

- 1 Obbligazioni quotate sui mercati di Borsa Italiana
- 2 Obbligazioni quotate su mercati esteri o non quotate
- 3 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati di Borsa Italiana
- 4 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati esteri

**Condizioni economiche applicate ad entrambe le opzioni "ALL-IN" e "NON ALL-IN"**

**Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio ai Servizi Amministrati)**

Spese di tenuta dossier titoli*	0,05% per anno con addebito trimestrale (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese per acquisto/vendita titoli	Euro 2,50 (solo per titoli italiani)
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazione ad assemblee straordinarie *	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli	€ 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

**Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessori ai Servizi Amministrati)**

	<u>Conti correnti denominati in divisa diversa da EURO</u> Euro 100,00 per anno (o frazione di anno) con addebito trimestrale
	<u>Conti correnti denominati in EURO</u> 0,15% da applicarsi, su base trimestrale, alla differenza tra (i) la giacenza media trimestrale e (ii) la soglia minima pari ad € 500.000,00 con un importo minimo, comunque dovuto, pari a € 25,00 per ciascun trimestre
Spese di tenuta conto	La giacenza media trimestrale viene determinata (i) rilevando il saldo del conto corrente al penultimo giorno del mese (ad esempio, 30 gennaio, 30 marzo, 29 settembre) e, successivamente, (ii) calcolando la media aritmetica tra i saldi costi rilevati nel corso del trimestre di riferimento
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a Euro 1.000	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegno ritornati insoluti / protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifici Extra UE	Euro 12,50
Operazioni di giroconto tra conti accesi presso UBS	Nessuna
Negoziazione di divise estere	0,75% fino a Euro 50.000,00 0,63% da Euro 50.000,01 a Euro 100.000,00 0,50% da Euro 100.000,01 a Euro 500.000,00 0,25% da Euro 500.000,01 a Euro 1.000.000,00 0,19% oltre Euro 1.000.000,00

### Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

---

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno
	Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: invio al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

---

\*+ IVA pro tempore vigente

*Per ulteriori dettagli relativi alle condizioni economiche dei servizi bancari accessori ai servizi di investimento, si invitano i clienti a consultare i fogli informativi disponibili sul sito UBS, al seguente link: <https://www.ubs.com/global/it/legal/it1.html>*

# UBS Advice™ Premium

Investimento minimo: 5.000.000 euro

## Commissioni di consulenza – opzione "ALL-IN"

Comprende anche le commissioni per il servizio di ricezione, trasmissione ed esecuzione degli ordini relativo ai Servizi Amministrati in abbinamento ai quali è prestato il Servizio di Consulenza UBS Advice™ Premium. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

Piano Orientativo	Commissione minima annua	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio)		
		Fino a € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	Da € 30.000.000,01
Fixed Income	55.000	1,10%	0,90%	Su richiesta
Income	70.000	1,40%	1,20%	Su richiesta
Yield	85.000	1,70%	1,50%	Su richiesta
Balanced	100.000	2,00%	1,80%	Su richiesta
Growth	107.500	2,15%	1,95%	Su richiesta
Equities	117.500	2,35%	2,15%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™ Premium.

## Scomposizione della tariffa "ALL-IN"

Commissioni incluse all'interno della commissione di consulenza "ALL-IN" (assumendo un ammontare di investimento pari a €5.000.000)

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
Commissione "ALL-IN"	1,10% € 55.000	1,40% € 70.000	1,70% € 85.000	2,00% € 100.000	2,15% € 107.500	2,35% € 117.500
La commissione "ALL-IN" include						
Servizio di consulenza*	componente non acquistabile separatamente					
Ricerca in materia di investimento**	componente non acquistabile separatamente					
Costi di transazione***	0,37% € 18.500	0,34% € 17.000	0,34% € 17.000	0,43% € 21.500	0,49% € 24.500	0,64% € 32.000

\* Il servizio di consulenza comprende il monitoraggio costante del rischio, l'analisi della composizione del portafoglio e la valutazione continua dell'adeguatezza.

\*\* La ricerca in materia di investimento include analisi degli investimenti con ampia copertura di mercati, classi di attivo, singoli strumenti e loro emittenti, strategie di investimento, temi e opportunità.

\*\*\* I costi di transazione sono calcolati sui dati storici degli ultimi due anni in funzione del controvalore medio transato per ciascuna strategia di investimento. Le commissioni effettive possono deviare da queste stime.

## Commissioni di consulenza – opzione "NON ALL-IN"

Piano Orientativo	Commissione minima annua	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio)		
		Fino a € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	40.000	0,80%	0,70%	Su richiesta
Income	47.500	0,95%	0,80%	Su richiesta
Yield	55.000	1,10%	0,95%	Su richiesta
Balanced	65.000	1,30%	1,15%	Su richiesta
Growth	70.000	1,40%	1,20%	Su richiesta
Equities	75.000	1,50%	1,30%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™ Premium.

**Con riferimento alla struttura commissionale "NON ALL-IN" si riportano le singole voci commissionali distinte per tipologia di strumento finanziario**

Strumenti finanziari	Controvalore della transazione			
	Fino a € 50.000	Euro 50.000,01 – € 150.000	Euro 150.000,01 – € 250.000	da € 250.000,01
Titoli obbligazionari italiani <sup>1</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli obbligazionari esteri <sup>2</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli azionari italiani <sup>3</sup>	0,75%	0,65%	0,50%	0,25%
Titoli azionari esteri <sup>4</sup>	0,95%	0,75%	0,55%	0,35%
O.I.C.V.M.		0,25% fondi obbligazionari	-	0,50% fondi azionari

Tali commissioni saranno calcolate in base al controvalore di ogni singola transazione nell'ambito delle fasce di importo sopra riportate. E' prevista l'applicazione di una commissione minima per ciascuna transazione in azioni e obbligazioni pari ad Euro 50. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

NOTE:

1 Obbligazioni quotate sui mercati di Borsa Italiana

2 Obbligazioni quotate su mercati esteri o non quotate

3 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati di Borsa Italiana

4 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati esteri

**Condizioni economiche applicate ad entrambe le opzioni "ALL-IN" e "NON ALL-IN"**

**Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio ai Servizi Amministrati)**

Spese di tenuta dossier titoli*		0,05% per anno con addebito trimestrale (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)	
Spese di custodia altri titoli italiani*		Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)	
Spese per acquisto/ vendita titoli		Euro 2,50 (solo per titoli italiani)
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto		Nessuna
Spese postali*		Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazione ad assemblee straordinarie *		Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli	€ 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore	
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)	

**Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessori ai Servizi Amministrati)**

	<u>Conti correnti denominati in divisa diversa da EURO</u>	
	Euro 100,00 per anno (o frazione di anno) con addebito trimestrale	
	<u>Conti correnti denominati in EURO</u>	
Spese di tenuta conto	0,15% da applicarsi, su base trimestrale, alla differenza tra (i) la giacenza media trimestrale e (ii) la soglia minima pari ad € 500.000,00 con un importo minimo, comunque dovuto, pari a € 25,00 per ciascun trimestre	
	La giacenza media trimestrale viene determinata (i) rilevando il saldo del conto corrente al penultimo giorno del mese (ad esempio, 30 gennaio, 30 marzo, 29 settembre) e, successivamente, (ii) calcolando la media aritmetica tra i saldi così rilevati nel corso del trimestre di riferimento	
Spese postali*		Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a Euro 1.000		Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili		Nessuna
Spese per assegno ritornati insoluti / protestati		Nessuna
Spese di estinzione		Nessuna
Bonifici Intra UE		Euro 5,14
Bonifici Extra UE		Euro 12,50
Operazioni di giroconto tra conti accesi presso UBS		Nessuna
Negoziazione di divise estere		0,75% fino a Euro 50.000,00 0,63% da Euro 50.000,01 a Euro 100.000,00 0,50% da Euro 100.000,01 a Euro 500.000,00 0,25% da Euro 500.000,01 a Euro 1.000.000,00 0,19% oltre Euro 1.000.000,00

### Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: invio al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

\*+ IVA pro tempore vigente

*Per ulteriori dettagli relativi alle condizioni economiche dei servizi bancari accessori ai servizi di investimento, si invitano i clienti a consultare i fogli informativi disponibili sul sito UBS, al seguente link: <https://www.ubs.com/global/it/legal/it1.html>*

# UBS Advice™ Premium [Sustainable Investing]

Investimento minimo: 5.000.000 euro

## Commissioni di consulenza – opzione "ALL-IN"

Comprende anche le commissioni per il servizio di ricezione, trasmissione ed esecuzione degli ordini relativo ai Servizi Amministrati in abbinamento ai quali è prestato il Servizio di Consulenza UBS Advice™ Premium [Sustainable Investing]. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

Piano Orientativo	Commissione minima annua	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio)		
		Fino a € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	Da € 30.000.000,01
Fixed Income	55.000	1,10%	0,90%	Su richiesta
Income	70.000	1,40%	1,20%	Su richiesta
Yield	85.000	1,70%	1,50%	Su richiesta
Balanced	100.000	2,00%	1,80%	Su richiesta
Growth	107.500	2,15%	1,95%	Su richiesta
Equities	117.500	2,35%	2,15%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™ Premium [Sustainable Investing].

## Scomposizione della tariffa "ALL-IN"

Commissioni incluse all'interno della commissione di consulenza "ALL-IN" (assumendo un ammontare di investimento pari a €5.000.000)

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
Commissione "ALL-IN"	1,10% € 55.000	1,40% € 70.000	1,70% € 85.000	2,00% € 100.000	2,15% € 107.500	2,35% € 117.500
La commissione "ALL-IN" include						
Servizio di consulenza*	componente non acquistabile separatamente					
Ricerca in materia di investimento**	componente non acquistabile separatamente					
Costi di transazione***	0,37% € 18.500	0,34% € 17.000	0,34% € 17.000	0,43% € 21.500	0,49% € 24.500	0,64% € 32.000

\* Il servizio di consulenza comprende il monitoraggio costante del rischio, l'analisi della composizione del portafoglio e la valutazione continua dell'adeguatezza.

\*\* La ricerca in materia di investimento include analisi degli investimenti con ampia copertura di mercati, classi di attivo, singoli strumenti e loro emittenti, strategie di investimento, temi e opportunità.

\*\*\* I costi di transazione sono calcolati sui dati storici degli ultimi due anni in funzione del controvalore medio transato per ciascuna strategia di investimento. Le commissioni effettive possono deviare da queste stime.

## Commissioni di consulenza – opzione "NON ALL-IN"

Piano Orientativo	Commissione minima annua	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio)		
		Fino a € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	40.000	0,80%	0,70%	Su richiesta
Income	47.500	0,95%	0,80%	Su richiesta
Yield	55.000	1,10%	0,95%	Su richiesta
Balanced	65.000	1,30%	1,15%	Su richiesta
Growth	70.000	1,40%	1,20%	Su richiesta
Equities	75.000	1,50%	1,30%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™ Premium [Sustainable Investing].



**Con riferimento alla struttura commissionale "NON ALL-IN" si riportano le singole voci commissionali distinte per tipologia di strumento finanziario**

Strumenti finanziari	Controvalore della transazione			
	Fino a € 50.000	Euro 50.000,01 – € 150.000	Euro 150.000,01 – € 250.000	da € 250.000,01
Titoli obbligazionari italiani <sup>1</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli obbligazionari esteri <sup>2</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli azionari italiani <sup>3</sup>	0,75%	0,65%	0,50%	0,25%
Titoli azionari esteri <sup>4</sup>	0,95%	0,75%	0,55%	0,35%
O.I.C.V.M.		0,25% fondi obbligazionari	-	0,50% fondi azionari

Tali commissioni saranno calcolate in base al controvalore di ogni singola transazione nell'ambito delle fasce di importo sopra riportate. E' prevista l'applicazione di una commissione minima per ciascuna transazione in azioni e obbligazioni pari ad Euro 50. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

NOTE:

1 Obbligazioni quotate sui mercati di Borsa Italiana

2 Obbligazioni quotate su mercati esteri o non quotate

3 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati di Borsa Italiana

4 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati esteri

**Condizioni economiche applicate ad entrambe le opzioni "ALL-IN" e "NON ALL-IN"**

**Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio ai Servizi Amministrati)**

Spese di tenuta dossier titoli*		0,05% per anno con addebito trimestrale (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)	
Spese di custodia altri titoli italiani*		Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)	
Spese per acquisto/vendita titoli		Euro 2,50 (solo per titoli italiani)
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto		Nessuna
Spese postali*		Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazione ad assemblee straordinarie *		Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli	€ 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore	
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)	

**Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessori ai Servizi Amministrati)**

		Conti correnti denominati in divisa diversa da EURO Euro 100,00 per anno (o frazione di anno) con addebito trimestrale
		Conti correnti denominati in EURO
Spese di tenuta conto	0,15% da applicarsi, su base trimestrale, alla differenza tra (i) la giacenza media trimestrale e (ii) la soglia minima pari ad € 500.000,00 con un importo minimo, comunque dovuto, pari a € 25,00 per ciascun trimestre	
		La giacenza media trimestrale viene determinata (i) rilevando il saldo del conto corrente al penultimo giorno del mese (ad esempio, 30 gennaio, 30 marzo, 29 settembre) e, successivamente, (ii) calcolando la media aritmetica tra i saldi così rilevati nel corso del trimestre di riferimento
Spese postali*		Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a Euro 1.000		Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili		Nessuna
Spese per assegno ritornati insoluti / protestati		Nessuna
Spese di estinzione		Nessuna
Bonifici Intra UE		Euro 5,14
Bonifici Extra UE		Euro 12,50
Operazioni di giroconto tra conti accesi presso UBS		Nessuna
Negoziazione di divise estere		0,75% fino a Euro 50.000,00 0,63% da Euro 50.000,01 a Euro 100.000,00 0,50% da Euro 100.000,01 a Euro 500.000,00

---

0,25% da Euro 500.000,01 a Euro 1.000.000,00  
0.19% oltre Euro 1.000.000,00

---

### Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

---

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: invio al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

---

\*+ IVA pro tempore vigente

*Per ulteriori dettagli relativi alle condizioni economiche dei servizi bancari accessori ai servizi di investimento, si invitano i clienti a consultare i fogli informativi disponibili sul sito UBS, al seguente link: <https://www.ubs.com/global/it/legal/it1.html>*

# UBS Advice™ [Opportunistic]

Investimento minimo: 100.000 euro

## Commissioni di consulenza – opzione "NON ALL-IN"

Commissione minima annua in euro	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio del portafoglio)					
	Fino a € 1.000.000	€ 1.000.000,01- € 2.500.000	€ 2.500.000,01- € 5.000.000	€ 5.000.000,01- € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
1.300	1,30%	1,10%	0,90%	0,75%	0,60%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™ [Opportunistic].

## Con riferimento alla struttura commissionale "NON ALL-IN" si riportano le singole voci commissionali distinte per tipologia di strumento finanziario

Strumenti finanziari	Controvalore della transazione			
	Fino a € 50.000	Euro 50.000,01 – € 150.000	Euro 150.000,01 – € 250.000	da € 250.000,01
Titoli obbligazionari italiani <sup>1</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli obbligazionari esteri <sup>2</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli azionari italiani <sup>3</sup>	0,75%	0,65%	0,50%	0,25%
Titoli azionari esteri <sup>4</sup>	0,95%	0,75%	0,55%	0,35%
O.I.C.V.M.		0,25% fondi obbligazionari	-	0,50% fondi azionari

Tali commissioni saranno calcolate in base al controvalore di ogni singola transazione nell'ambito delle fasce di importo sopra riportate. E' prevista l'applicazione di una commissione minima per ciascuna transazione in azioni e obbligazioni pari ad Euro 50. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

NOTE:

1 Obbligazioni quotate sui mercati di Borsa Italiana

2 Obbligazioni quotate su mercati esteri o non quotate

3 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati di Borsa Italiana

4 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati esteri

## Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio ai Servizi Amministrati)

Spese di tenuta dossier titoli*	0,05% per anno con addebito trimestrale (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese per acquisto/vendita titoli	Euro 2,50 (solo per titoli italiani)
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazione ad assemblee straordinarie *	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli	€ 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

## Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessori ai Servizi Amministrati)

	<u>Conti correnti denominati in divisa diversa da EURO</u>
	Euro 100,00 per anno (o frazione di anno) con addebito trimestrale
	<u>Conti correnti denominati in EURO</u>
Spese di tenuta conto	0,15% da applicarsi, su base trimestrale, alla differenza tra (i) la giacenza media trimestrale e (ii) la soglia minima pari ad € 500.000,00 con un importo minimo, comunque dovuto, pari a € 25,00 per ciascun trimestre
	La giacenza media trimestrale viene determinata (i) rilevando il saldo del conto corrente al penultimo giorno del mese (ad esempio, 30 gennaio, 30 marzo, 29 settembre) e, successivamente, (ii) calcolando la media aritmetica tra i saldi così rilevati nel corso del trimestre di riferimento
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a Euro 1.000	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegno ritornati insoluti / protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifici Extra UE	Euro 12,50
Operazioni di giroconto tra conti accessi presso UBS	Nessuna
Negoziazione di divise estere	0,75% fino a Euro 50.000,00 0,63% da Euro 50.000,01 a Euro 100.000,00 0,50% da Euro 100.000,01 a Euro 500.000,00 0,25% da Euro 500.000,01 a Euro 1.000.000,00 0.19% oltre Euro 1.000.000,00

## Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: invio al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

\*+ IVA pro tempore vigente

Per ulteriori dettagli relativi alle condizioni economiche dei servizi bancari accessori ai servizi di investimento, si invitano i clienti a consultare i fogli informativi disponibili sul sito UBS, al seguente link: <https://www.ubs.com/global/it/legal/it1.html>

# UBS Advice™ Premium [Opportunistic]

Investimento minimo: 5.000.000 euro

## Commissioni di consulenza – opzione "NON ALL-IN"

Commissione minima annua in euro	Commissione annua applicabile (in % sul patrimonio)		
	Fino a € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
75.000	1,50%	1,30%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di consulenza, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente accessorio ai Servizi Amministrati intestati al Cliente cui è abbinato il servizio di consulenza UBS Advice™ Premium [Opportunistic].

## Con riferimento alla struttura commissionale "NON ALL-IN" si riportano le singole voci commissionali distinte per tipologia di strumento finanziario

Strumenti finanziari	Controvalore della transazione			
	Fino a € 50.000	Euro 50.000,01 – € 150.000	Euro 150.000,01 – € 250.000	da € 250.000,01
Titoli obbligazionari italiani <sup>1</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli obbligazionari esteri <sup>2</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli azionari italiani <sup>3</sup>	0,75%	0,65%	0,50%	0,25%
Titoli azionari esteri <sup>4</sup>	0,95%	0,75%	0,55%	0,35%
O.I.C.V.M.		0,25% fondi obbligazionari	-	0,50% fondi azionari

Tali commissioni saranno calcolate in base al controvalore di ogni singola transazione nell'ambito delle fasce di importo sopra riportate. E' prevista l'applicazione di una commissione minima per ciascuna transazione in azioni e obbligazioni pari ad Euro 50. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere ed eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

NOTE:

1 Obbligazioni quotate sui mercati di Borsa Italiana

2 Obbligazioni quotate su mercati esteri o non quotate

3 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati di Borsa Italiana

4 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati esteri

## Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio ai Servizi Amministrati)

Spese di tenuta dossier titoli*	0,05% per anno con addebito trimestrale (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0123% con addebito trimestrale. Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese per acquisto/ vendita titoli	Euro 2,50 (solo per titoli italiani)
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazione ad assemblee straordinarie *	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli	€ 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

## Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessori ai Servizi Amministrati)

<u>Conti correnti denominati in divisa diversa da EURO</u>	
	Euro 100,00 per anno (o frazione di anno) con addebito trimestrale
<u>Conti correnti denominati in EURO</u>	
Spese di tenuta conto	0,15% da applicarsi, su base trimestrale, alla differenza tra (i) la giacenza media trimestrale e (ii) la soglia minima pari ad € 500.000,00 con un importo minimo, comunque dovuto, pari a € 25,00 per ciascun trimestre
	La giacenza media trimestrale viene determinata (i) rilevando il saldo del conto corrente al penultimo giorno del mese (ad esempio, 30 gennaio, 30 marzo, 29 settembre) e, successivamente, (ii) calcolando la media aritmetica tra i saldi così rilevati nel corso del trimestre di riferimento
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a Euro 1.000	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegno ritornati insoluti / protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifici Extra UE	Euro 12,50
Operazioni di giroconto tra conti accesi presso UBS	Nessuna
Negoziante di divise estere	0,75% fino a Euro 50.000,00 0,63% da Euro 50.000,01 a Euro 100.000,00 0,50% da Euro 100.000,01 a Euro 500.000,00 0,25% da Euro 500.000,01 a Euro 1.000.000,00 0.19% oltre Euro 1.000.000,00

## Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: invio al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

\*+ IVA pro tempore vigente

Per ulteriori dettagli relativi alle condizioni economiche dei servizi bancari accessori ai servizi di investimento, si invitano i clienti a consultare i fogli informativi disponibili sul sito UBS, al seguente link: <https://www.ubs.com/global/it/legal/it1.html>

## Benefici monetari e non monetari

Si informa il Cliente che nei servizi di consulenza offerti UBS ha in essere e può concordare con terzi accordi di retrocessione di onorari, commissioni o benefici non monetari. A tal proposito si prega di prendere visione di quanto riportato nella Sezione 5 dell'Informativa Precontrattuale ("Informazioni sugli incentivi percepiti e corrisposti dalla Succursale")

# Servizi di gestione

## Linee UBS Manage™ Advanced

Investimento minimo: 100.000 Euro

### Commissioni di gestione

Le commissioni di gestione includono le commissioni di gestione e di negoziazione relative all'esecuzione delle singole operazioni. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere, eventuali tasse, le spese imputabili all'intervento sui singoli mercati e spese applicate ai singoli strumenti finanziari da parte degli emittenti degli stessi. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. L'IVA pro tempore vigente è esclusa. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

Linea di gestione	Commissione minima annua in euro	Commissione di gestione applicabile (in % sul patrimonio del portafoglio)					
		Fino a € 1.000.000	€ 1.000.000,01- € 2.500.000	€ 2.500.000,01- € 5.000.000	€ 5.000.000,01- € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	1.000	1,00%	0,95%	0,90%	0,85%	0,80%	su richiesta
Income	1.480	1,48%	1,38%	1,28%	1,18%	1,08%	su richiesta
Yield	1.680	1,68%	1,58%	1,48%	1,38%	1,28%	su richiesta
Balanced	1.800	1,80%	1,70%	1,60%	1,50%	1,40%	su richiesta
Growth	1.930	1,93%	1,83%	1,73%	1,63%	1,53%	su richiesta
Equities	2.000	2,00%	1,95%	1,85%	1,75%	1,65%	su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di gestione, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente in divisa EURO accessorio al servizio di gestione UBS Manage™ Advanced.

### Scomposizione delle commissioni

Commissioni incluse all'interno della commissione di gestione (assumendo un ammontare di investimento pari a €1.000.000)

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
Commissione di Gestione	1,00%	1,48%	1,68%	1,80%	1,93%	2,00%
	€ 10.000	€ 14.800	€ 16.800	€ 18.000	€ 19.300	€ 20.000

La commissione di gestione include:

Servizio di gestione*	componente non acquistabile separatamente					
Ricerca in materia di investimento**	componente non acquistabile separatamente					
Costi di transazione annuale***	0,20%	0,55%	0,80%	0,90%	0,95%	0,95%
	€ 2.000	€ 5.500	€ 8.000	€ 9.000	€ 9.500	€ 9.500

\*Il servizio di gestione include la costruzione del portafoglio modello sulla base delle analisi economiche e di investimento fornite da UBS Chief Investment Office WM; la selezione degli strumenti di investimento; il monitoraggio costante del portafoglio modello e le attività di rebalancing .

\*\* La ricerca in materia di investimento include analisi su un ampio numero di mercati, classi di attivo, singoli strumenti e loro emittenti, strategie di investimento, temi e opportunità

\*\*\* I costi di transazione sono funzione dell'operatività di portafoglio e sono stimati sulla base dei dati storici o dei portafogli modello quando i dati storici non sono disponibili. I costi del singolo portafoglio potrebbero essere differenti.

## Costi Totali applicati

Costi aggregati (assumendo un ammontare di investimento pari a €1.000.000 su base annua)

### Soluzioni con Focus ETF sulla componente azionaria

	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
<b>Costo del servizio</b>	<b>1,71%</b> <b>€ 17.100</b>	<b>1,96%</b> <b>€ 19.600</b>	<b>2,08%</b> <b>€ 20.800</b>	<b>2,21%</b> <b>€ 22.100</b>	<b>2,33%</b> <b>€ 23.300</b>
Commissione di gestione	1,48% € 14.800	1,68% € 16.800	1,80% € 18.000	1,93% € 19.300	2,00% € 20.000
Altri costi del servizio*	0,15% € 1.500	0,20% € 2.000	0,20% € 2.000	0,20% € 2.000	0,25% € 2.500
Spese di custodia, tenuta conto e dossier	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800
<b>Costo degli strumenti**</b>	<b>0,28%</b> <b>€ 2.800</b>	<b>0,29%</b> <b>€ 2.900</b>	<b>0,28%</b> <b>€ 2.800</b>	<b>0,26%</b> <b>€ 2.600</b>	<b>0,21%</b> <b>€ 2.100</b>
<b>Totale</b>	<b>1,99%</b> <b>€ 19.900</b>	<b>2,25%</b> <b>€ 22.500</b>	<b>2,36%</b> <b>€ 23.600</b>	<b>2,47%</b> <b>€ 24.700</b>	<b>2,54%</b> <b>€ 25.400</b>

\*Gli altri costi del servizio sono stimati sulla base di dati storici, e sono imputabili all'intervento sui singoli mercati e alle operazioni in cambi.

\*\* Il costo degli strumenti è calcolato come media dei costi totali (Total Expense Ratio, TER) di ciascuno strumento per il suo peso attuale nel portafoglio. Ad esempio nel caso di fondi e di ETF, tali costi non sono direttamente addebitati al cliente, sono impliciti nel prezzo degli strumenti e sono percepiti dalle case di gestione degli stessi.

I costi aggregati effettivi possono deviare da queste stime e l'IVA pro tempore vigente è esclusa.

### Soluzioni con Focus in Fondi nella componente azionaria

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
<b>Costo del servizio di gestione:</b>	<b>1,18%</b> <b>€ 11.800</b>	<b>1,71%</b> <b>€ 17.100</b>	<b>1,96%</b> <b>€ 19.600</b>	<b>2,08%</b> <b>€ 20.800</b>	<b>2,21%</b> <b>€ 22.100</b>	<b>2,33%</b> <b>€ 23.300</b>
Commissione di gestione	1,00% €10.000	1,48% € 14.800	1,68% € 16.800	1,80% € 18.000	1,93% € 19.300	2,00% € 20.000
Altri costi del servizio*	0,10% € 1.000	0,15% € 1.500	0,20% € 2.000	0,20% € 2.000	0,20% € 2.000	0,25% € 2.500
Spese di custodia, tenuta conto e dossier	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800
<b>Costo degli strumenti**</b>	<b>0,48%</b> <b>€ 4.800</b>	<b>0,54%</b> <b>€ 5.400</b>	<b>0,56%</b> <b>€ 5.600</b>	<b>0,59%</b> <b>€ 5.900</b>	<b>0,69%</b> <b>€ 6.900</b>	<b>0,71%</b> <b>€ 7.100</b>
<b>Totale</b>	<b>1,66%</b> <b>€ 16.600</b>	<b>2,25%</b> <b>€ 22.500</b>	<b>2,52%</b> <b>€ 25.200</b>	<b>2,67%</b> <b>€ 26.700</b>	<b>2,90%</b> <b>€ 29.000</b>	<b>3,04%</b> <b>€ 30.400</b>

\*Gli altri costi del servizio sono stimati sulla base di dati storici, e sono imputabili all'intervento sui singoli mercati e alle operazioni in cambi.

\*\* Il costo degli strumenti è calcolato come media dei costi totali (Total Expense Ratio, TER) di ciascuno strumento per il suo peso attuale nel portafoglio. Ad esempio nel caso di fondi e di ETF, tali costi non sono direttamente addebitati al cliente, sono impliciti nel prezzo degli strumenti e sono percepiti dalle case di gestione degli stessi.

I costi aggregati effettivi possono deviare da queste stime e l'IVA pro tempore vigente è esclusa.

### Soluzioni con Focus in Fondi nella componente azionaria e Strumenti Alternativi

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
<b>Costo del servizio di gestione:</b>	<b>1,18%</b> <b>€ 11.800</b>	<b>1,71%</b> <b>€ 17.100</b>	<b>1,96%</b> <b>€ 19.600</b>	<b>2,08%</b> <b>€ 20.800</b>	<b>2,21%</b> <b>€ 22.100</b>	<b>2,33%</b> <b>€ 23.300</b>
Commissione di gestione	1,00% €10.000	1,48% € 14.800	1,68% € 16.800	1,80% € 18.000	1,93% € 19.300	2,00% € 20.000
Altri costi del servizio*	0,10% € 1.000	0,15% € 1.500	0,20% € 2.000	0,20% € 2.000	0,20% € 2.000	0,25% € 2.500
Spese di custodia, tenuta conto e dossier	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800
<b>Costo degli strumenti**</b>	<b>0,48%</b> <b>€ 4.800</b>	<b>0,87%</b> <b>€ 8.700</b>	<b>1,09%</b> <b>€ 10.900</b>	<b>1,11%</b> <b>€ 11.100</b>	<b>1,00%</b> <b>€ 10.000</b>	<b>0,71%</b> <b>€ 7.100</b>
<b>Totale</b>	<b>1,66%</b> <b>€ 16.600</b>	<b>2,58%</b> <b>€ 25.800</b>	<b>3,05%</b> <b>€ 30.500</b>	<b>3,19%</b> <b>€ 31.900</b>	<b>3,21%</b> <b>€ 32.100</b>	<b>3,04%</b> <b>€ 30.400</b>



\*Gli altri costi del servizio sono stimati sulla base di dati storici, e sono imputabili all'intervento sui singoli mercati e alle operazioni in cambi.

\*\* Il costo degli strumenti è calcolato come media dei costi totali (Total Expense Ratio, TER) di ciascuno strumento per il suo peso attuale nel portafoglio. Ad esempio nel caso di fondi e di ETF, tali costi non sono direttamente addebitati al cliente, sono impliciti nel prezzo degli strumenti e sono percepiti dalle case di gestione degli stessi.

I costi aggregati effettivi possono deviare da queste stime e l'IVA pro tempore vigente è esclusa.

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta dossier titoli*	0,05% (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto*	Nessuna
Spese per acquisto/vendita titoli	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazioni ad assemblee societarie*	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli*	Euro 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari*	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta conto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a 1.000 euro	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegni ritornati insoluti/protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifica Extra UE	Euro 12,50
Negoziazione di divise estere*	Cambio spot denaro/lettera in vigore al momento della negoziazione maggiorato di uno spread pari a 0,00% + IVA tempo per tempo vigente

### Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: richiesta di ricezione al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

\*+ IVA pro tempore vigente

# Linee UBS Manage™ Advanced [My Way]

Investimento minimo: 500.000 Euro

## Commissioni di gestione

Le commissioni di gestione includono le commissioni di gestione e di negoziazione relative all'esecuzione delle singole operazioni. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere, eventuali tasse, le spese imputabili all'intervento sui singoli mercati e spese applicate ai singoli strumenti finanziari da parte degli emittenti degli stessi. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. L'IVA pro tempore vigente è esclusa. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

Linea di gestione	Commissione minima annua in euro	Commissione di gestione applicabile (in % sul patrimonio del portafoglio)					
		Fino a € 1.000.000	€ 1.000.000,01- € 2.500.000	€ 2.500.000,01- € 5.000.000	€ 5.000.000,01- € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	5.000	1,00%	0,95%	0,90%	0,85%	0,80%	su richiesta
Income	7.400	1,48%	1,38%	1,28%	1,18%	1,08%	su richiesta
Yield	8.400	1,68%	1,58%	1,48%	1,38%	1,28%	su richiesta
Balanced	9.000	1,80%	1,70%	1,60%	1,50%	1,40%	su richiesta
Growth	9.650	1,93%	1,83%	1,73%	1,63%	1,53%	su richiesta
Equities	10.000	2,00%	1,95%	1,85%	1,75%	1,65%	su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di gestione, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente in divisa EURO accessorio al servizio di gestione UBS Manage™ Advanced [My Way]

## Scomposizione delle commissioni

Commissioni incluse all'interno della commissione di gestione (assumendo un ammontare di investimento pari a €1.000.000)

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
Commissione di Gestione	1,00%	1,48%	1,68%	1,80%	1,93%	2,00%
	€ 10.000	€ 14.800	€ 16.800	€ 18.000	€ 19.300	€ 20.000
La commissione di gestione include:						
Servizio di gestione*	componente non acquistabile separatamente					
Ricerca in materia di investimento**	componente non acquistabile separatamente					
Costi di transazione annuale***	0,20%	0,55%	0,80 %	0,90%	0,95%	0,95%
	€ 2.000	€ 5.500	€ 8.000	€ 9.000	€ 9.500	€ 9.500

\*Il servizio di gestione include la costruzione del portafoglio modello sulla base delle analisi economiche e di investimento fornite da UBS Chief Investment Office WM; la selezione degli strumenti di investimento; il monitoraggio costante del portafoglio modello e le attività di rebalancing .

\*\* La ricerca in materia di investimento include analisi su un ampio numero di mercati, classi di attivo, singoli strumenti e loro emittenti, strategie di investimento, temi e opportunità

\*\*\* I costi di transazione sono funzione dell'operatività di portafoglio e sono stimati sulla base dei dati storici o dei portafogli modello quando i dati storici non sono disponibili. I costi del singolo portafoglio potrebbero essere differenti.

## Costi Totali applicati

Costi aggregati (assumendo un ammontare di investimento pari a €1.000.000 su base annua)

### Soluzioni con Focus in Fondi nella componente azionaria

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
<b>Costo del servizio di gestione:</b>	<b>1,18%</b>	<b>1,71%</b>	<b>1,96%</b>	<b>2,08%</b>	<b>2,21%</b>	<b>2,33%</b>
	€ 11.800	€ 17.100	€ 19.600	€ 20.800	€ 22.100	€ 23.300
Commissione di gestione	1,00%	1,48%	1,68%	1,80%	1,93%	2,00%
	€10.000	€ 14.800	€ 16.800	€ 18.000	€ 19.300	€ 20.000
Altri costi del servizio*	0,10%	0,15%	0,20%	0,20%	0,20%	0,25%
	€ 1.000	€ 1.500	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.500

Spese di custodia, tenuta conto e dossier	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800
<b>Costo degli strumenti**</b>	<b>0,48%</b> <b>€ 4.800</b>	<b>0,54%</b> <b>€ 5.400</b>	<b>0,56%</b> <b>€ 5.600</b>	<b>0,59%</b> <b>€ 5.900</b>	<b>0,69%</b> <b>€ 6.900</b>	<b>0,71%</b> <b>€ 7.100</b>
<b>Totale</b>	<b>1,66%</b> <b>€ 16.600</b>	<b>2,25%</b> <b>€ 22.500</b>	<b>2,52%</b> <b>€ 25.200</b>	<b>2,67%</b> <b>€ 26.700</b>	<b>2,90%</b> <b>€ 29.000</b>	<b>3,04%</b> <b>€ 30.400</b>

\*Gli altri costi del servizio sono stimati sulla base di dati storici, e sono imputabili all'intervento sui singoli mercati e alle operazioni in cambi.

\*\* Il costo degli strumenti è calcolato come media dei costi totali (Total Expense Ratio, TER) di ciascuno strumento per il suo peso attuale nel portafoglio. Ad esempio nel caso di fondi e di ETF, tali costi non sono direttamente addebitati al cliente, sono impliciti nel prezzo degli strumenti e sono percepiti dalle case di gestione degli stessi.

I costi aggregati effettivi possono deviare da queste stime e l'IVA pro tempore vigente è esclusa.

### Soluzioni con Focus in Fondi nella componente azionaria e Strumenti Alternativi

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
<b>Costo del servizio di gestione:</b>	<b>1,18%</b> <b>€ 11.800</b>	<b>1,71%</b> <b>€ 17.100</b>	<b>1,96%</b> <b>€ 19.600</b>	<b>2,08%</b> <b>€ 20.800</b>	<b>2,21%</b> <b>€ 22.100</b>	<b>2,33%</b> <b>€ 23.300</b>
Commissione di gestione	1.00% €10.000	1.48% € 14.800	1.68% € 16.800	1.80% € 18.000	1.93% € 19.300	2.00% € 20.000
Altri costi del servizio*	0,10% € 1.000	0,15% € 1.500	0,20% € 2.000	0,20% € 2.000	0,20% € 2.000	0,25% € 2.500
Spese di custodia, tenuta conto e dossier	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800
<b>Costo degli strumenti**</b>	<b>0,48%</b> <b>€ 4.800</b>	<b>0,87%</b> <b>€ 8.700</b>	<b>1,09%</b> <b>€ 10.900</b>	<b>1,11%</b> <b>€ 11.100</b>	<b>1,00%</b> <b>€ 10.000</b>	<b>0,71%</b> <b>€ 7.100</b>
<b>Totale</b>	<b>1,66%</b> <b>€ 16.600</b>	<b>2,58%</b> <b>€ 25.800</b>	<b>3,05%</b> <b>€ 30.500</b>	<b>3,19%</b> <b>€ 31.900</b>	<b>3,21%</b> <b>€ 32.100</b>	<b>3,04%</b> <b>€ 30.400</b>

\*Gli altri costi del servizio sono stimati sulla base di dati storici, e sono imputabili all'intervento sui singoli mercati e alle operazioni in cambi.

\*\* Il costo degli strumenti è calcolato come media dei costi totali (Total Expense Ratio, TER) di ciascuno strumento per il suo peso attuale nel portafoglio. Ad esempio nel caso di fondi e di ETF, tali costi non sono direttamente addebitati al cliente, sono impliciti nel prezzo degli strumenti e sono percepiti dalle case di gestione degli stessi.

I costi aggregati effettivi possono deviare da queste stime e l'IVA pro tempore vigente è esclusa.

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta dossier titoli*	0,05% (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto*	Nessuna
Spese per acquisto/vendita titoli	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazioni ad assemblee societarie*	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli*	Euro 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari*	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta conto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a 1.000 euro	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegni ritornati insoluti/protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifica Extra UE	Euro 12,50

---

Negoziazione di divise estere\*

Cambio spot denaro/lettera in vigore al momento della negoziazione  
maggiorato di uno spread pari a 0,00% + IVA tempo per tempo vigente

---

**Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente**

---

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale\*

Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno  
Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno

Certificazione a terzi\*

Euro 42,33 per attività certificativa

Servizi di Pagamento: richiesta di ricezione al proprio indirizzo di  
corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite\*

Euro 1,23 per singolo documento

---

\*+ IVA pro tempore vigente

# Linee UBS Manage™ Advanced [Sustainable Investing]

Investimento minimo: 100.000 Euro

## Commissioni di gestione

Le commissioni di gestione includono le commissioni di gestione e di negoziazione relative all'esecuzione delle singole operazioni. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere, eventuali tasse, le spese imputabili all'intervento sui singoli mercati e spese applicate ai singoli strumenti finanziari da parte degli emittenti degli stessi. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. L'IVA pro tempore vigente è esclusa. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

Linea di gestione	Commissione minima annua in euro	Commissione di gestione applicabile (in % sul patrimonio del portafoglio)					
		Fino a € 1.000.000	€ 1.000.000,01 - € 2.500.000	€ 2.500.000,01 - € 5.000.000	€ 5.000.000,01 - € 10.000.000	€ 10.000.000,01 - € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Income	1.480	1,48%	1,38%	1,28%	1,18%	1,08%	su richiesta
Yield	1.680	1,68%	1,58%	1,48%	1,38%	1,28%	su richiesta
Balanced	1.800	1,80%	1,70%	1,60%	1,50%	1,40%	su richiesta
Growth	1.930	1,93%	1,83%	1,73%	1,63%	1,53%	su richiesta
Equities	2.000	2,00%	1,95%	1,85%	1,75%	1,65%	su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di gestione, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente in divisa EURO accessorio al servizio di gestione UBS Manage™ Advanced [Sustainable Investing]

## Scomposizione delle commissioni

Commissioni incluse all'interno della commissione di gestione (assumendo un ammontare di investimento pari a €1.000.000)

	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
Commissione di Gestione	1,48%	1,68%	1,80%	1,93%	2,00%
	€ 14.800	€ 16.800	€ 18.000	€ 19.300	€ 20.000
La commissione di gestione include:					
Servizio di gestione*	componente non acquistabile separatamente				
Ricerca in materia di investimento**	componente non acquistabile separatamente				
Costi di transazione annuale***	0,90%	0,90%	0,90%	0,85%	0,85%
	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 8.500	€ 8.500

\*Il servizio di gestione include la costruzione del portafoglio modello sulla base delle analisi economiche e di investimento fornite da UBS Chief Investment Office WM; la selezione degli strumenti di investimento; il monitoraggio costante del portafoglio modello e le attività di rebalancing.

\*\* La ricerca in materia di investimento include analisi su un ampio numero di mercati, classi di attivo, singoli strumenti e loro emittenti, strategie di investimento, temi e opportunità

\*\*\* I costi di transazione sono funzione dell'operatività di portafoglio e sono stimati sulla base dei dati storici o dei portafogli modello quando i dati storici non sono disponibili. I costi del singolo portafoglio potrebbero essere differenti.

## Costi Totali applicati

Costi aggregati (assumendo un ammontare di investimento pari a €1.000.000 su base annua)

### Soluzioni con Focus in Fondi nella componente azionaria

	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
<b>Costo del servizio di gestione:</b>	<b>1,71%</b>	<b>1,91%</b>	<b>2,03%</b>	<b>2,16%</b>	<b>2,23%</b>
	€ 17.102	€ 19.102	€ 20.302	€ 21.602	€ 22.302
Commissione di gestione	1,48%	1,68%	1,80%	1,93%	1,48%
	€ 14.800	€ 16.800	€ 18.000	€ 19.300	€ 14.800
Altri costi del servizio*	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%
	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500

Spese di custodia, tenuta conto e dossier	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800
<b>Costo degli strumenti**</b>	<b>0,38%</b> <b>€ 3.800</b>	<b>0,48%</b> <b>€ 4.800</b>	<b>0,57%</b> <b>€ 5.700</b>	<b>0,66%</b> <b>€ 6.600</b>	<b>0,78%</b> <b>€ 7.800</b>
<b>Totale</b>	<b>2,09%</b> <b>€ 20.902</b>	<b>2,39%</b> <b>€ 23.902</b>	<b>2,60%</b> <b>€ 26.002</b>	<b>2,82%</b> <b>€ 28.202</b>	<b>3,01%</b> <b>€ 30.102</b>

\*Gli altri costi del servizio sono stimati sulla base di dati storici, e sono imputabili all'intervento sui singoli mercati e alle operazioni in cambi.

\*\* Il costo degli strumenti è calcolato come media dei costi totali (Total Expense Ratio, TER) di ciascuno strumento per il suo peso attuale nel portafoglio. Ad esempio nel caso di fondi e di ETF, tali costi non sono direttamente addebitati al cliente, sono impliciti nel prezzo degli strumenti e sono percepiti dalle case di gestione degli stessi.

I costi aggregati effettivi possono deviare da queste stime e l'IVA pro tempore vigente è esclusa.

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta dossier titoli*	0,05% (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto*	Nessuna
Spese per acquisto/vendita titoli	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazioni ad assemblee societarie*	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli*	Euro 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari*	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta conto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a 1.000 euro	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegni ritornati insoluti/protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifica Extra UE	Euro 12,50
Negoziante di divise estere*	Cambio spot denaro/lettera in vigore al momento della negoziazione maggiorato di uno spread pari a 0,00% + IVA tempo per tempo vigente

### Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: richiesta di ricezione al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

\*+ IVA pro tempore vigente

# Linee UBS Manage™ Advanced [Systematic Allocation]

Investimento minimo: 100.000 euro

## Commissioni di gestione

Le commissioni di gestione includono le commissioni di gestione e di negoziazione relative all'esecuzione delle singole operazioni. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere, eventuali tasse, le spese imputabili all'intervento sui singoli mercati e spese applicate ai singoli strumenti finanziari da parte degli emittenti degli stessi. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. L'IVA pro tempore vigente è esclusa. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

Linea di gestione	Commissione minima annua in euro	Commissione di gestione applicabile (in % sul patrimonio del portafoglio)					
		Fino a € 1.000.000	€ 1.000.000,01- € 2.500.000	€ 2.500.000,01- € 5.000.000	€ 5.000.000,01- € 10.000.000	€ 10.000.000,01- € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Defensive	1.650	1,65%	1,55%	1,45%	1,35%	1,25%	Su richiesta
Medium	1.800	1,80%	1,70%	1,60%	1,50%	1,40%	Su richiesta
Dynamic	1.950	1,95%	1,85%	1,75%	1,65%	1,55%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di gestione, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente in divisa EURO accessorio al servizio di gestione UBS Manage™ Advanced [Systematic Allocation]

## Scomposizione delle commissioni

Commissioni incluse all'interno della commissione di gestione (assumendo un ammontare di investimento pari a €1.000.000,00)

	Defensive	Medium	Dynamic
Commissione di Gestione	1,65%	1,80%	1,95%
	€ 16.500	€ 18.000	€ 19.500
La commissione di gestione include:			
Servizio di gestione*	componente non acquistabile separatamente		
Ricerca in materia di investimento**	componente non acquistabile separatamente		
Costi di transazione annuale ***	0,95 % € 9.500	1,55 % € 15.500	1,95 % € 19.500

\*Il servizio di gestione include la costruzione del portafoglio modello sulla base delle analisi economiche e di investimento fornite da UBS Chief Investment Office WM; la selezione degli strumenti di investimento; il monitoraggio costante del portafoglio modello e le attività di rebalancing .

\*\* La ricerca in materia di investimento include analisi su un ampio numero di mercati, classi di attivo, singoli strumenti e loro emittenti, strategie di investimento, temi e opportunità

\*\*\* I costi di transazione sono funzione dell'operatività di portafoglio e sono stimati sulla base dei dati storici o dei portafogli modello quando i dati storici non sono disponibili. I costi del singolo portafoglio potrebbero essere differenti.

## Costi Totali applicati

Costi aggregati (assumendo un ammontare di investimento pari a €1.000.000)

Soluzione senza Strumenti Alternativi

	Defensive	Medium	Dynamic
<b>Costo del servizio</b>	<b>1,83%</b>	<b>2,18%</b>	<b>2,38%</b>
	<b>€ 18.300</b>	<b>€ 21.800</b>	<b>€ 23.800</b>
Commissione di gestione	1,65%	1,80%	1,95%
	€ 16.500	€ 18.000	€ 19.500
Altri costi del servizio*	0,10%	0,30%	0,35%
	€ 1.000	€ 3.000	€ 3.500
Spese di custodia, tenuta conto e dossier	0,08%	0,08%	0,08%
	€ 800	€ 800	€ 800
<b>Costo degli strumenti**</b>	<b>0,50%</b>	<b>0,44%</b>	<b>0,37%</b>
	<b>€ 5.000</b>	<b>€ 4.400</b>	<b>€ 3.700</b>
<b>Totale</b>	<b>2,33%</b>	<b>2,62%</b>	<b>2,75%</b>
	<b>€ 23.300</b>	<b>€ 26.200</b>	<b>€ 27.500</b>

\*Gli altri costi del servizio sono stimati sulla base di dati storici, e sono imputabili all'intervento sui singoli mercati e alle operazioni in cambi.

\*\* Il costo degli strumenti è calcolato come media dei costi totali (Total Expense Ratio, TER) di ciascuno strumento per il suo peso attuale nel portafoglio. Ad esempio nel caso di fondi e di ETF, tali costi non sono direttamente addebitati al cliente, sono impliciti nel prezzo degli strumenti e sono percepiti dalle case di gestione degli stessi.

I costi aggregati effettivi possono deviare da queste stime e l'IVA pro tempore vigente è esclusa.

### Soluzioni con Strumenti Alternativi

	Defensive	Medium	Dynamic
<b>Costo del servizio</b>	<b>1,83%</b> <b>€ 18.300</b>	<b>2,18%</b> <b>€ 21.800</b>	<b>2,38%</b> <b>€ 23.800</b>
Commissione di gestione	1,65% € 16.500	1,80% € 18.000	1,95% € 19.500
Altri costi del servizio*	0,10% € 1.000	0,30% € 3.000	0,35% € 3.500
Spese di custodia, tenuta conto e dossier	0,08% € 800	0,08% € 800	0,08% € 800
<b>Costo degli strumenti**</b>	<b>0,87%</b> <b>€ 8.700</b>	<b>0,71%</b> <b>€ 7.100</b>	<b>0,55%</b> <b>€ 5.500</b>
<b>Totale</b>	<b>2,70%</b> <b>€ 27.000</b>	<b>2,89%</b> <b>€ 28.900</b>	<b>2,93%</b> <b>€ 29.300</b>

\*Gli altri costi del servizio sono stimati sulla base di dati storici, e sono imputabili all'intervento sui singoli mercati e alle operazioni in cambi.

\*\* Il costo degli strumenti è calcolato come media dei costi totali (Total Expense Ratio, TER) di ciascuno strumento per il suo peso attuale nel portafoglio. Ad esempio nel caso di fondi e di ETF, tali costi non sono direttamente addebitati al cliente, sono impliciti nel prezzo degli strumenti e sono percepiti dalle case di gestione degli stessi.

I costi aggregati effettivi possono deviare da queste stime e l'IVA pro tempore vigente è esclusa.

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta dossier titoli*	0,05% (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese di custodia altri titoli italiani	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto*	Nessuna
Spese per acquisto/vendita titoli	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazioni ad assemblee societarie*	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli*	Euro 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari*	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta conto	Nessuna
Spese per movimenti	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a 1.000 euro	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegni	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifici Extra UE	Euro 12,50
Negoziazione di divise estere*	Cambio spot denaro/lettera in vigore al momento della negoziazione maggiorato di uno spread pari a 0,00% + IVA tempo per tempo vigente

### Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa



---

Servizi di Pagamento: richiesta di ricezione al proprio indirizzo di  
corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite\*  
(spese postali)

---

Euro 1,23 per singolo documento

\*+ IVA pro tempore vigente

# Linee UBS Manage™ Premium

Investimento minimo: 10.000.000 euro

## Commissioni di gestione

Le commissioni di gestione includono le commissioni di gestione e di negoziazione relative all'esecuzione delle singole operazioni. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere, eventuali tasse, le spese imputabili all'intervento sui singoli mercati e spese applicate ai singoli strumenti finanziari da parte degli emittenti degli stessi. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. L'IVA pro tempore vigente è esclusa. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

Linea di gestione	Commissione minima annua in euro	Commissione di gestione applicabile (in % sul patrimonio del portafoglio)	
		Fino a € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Fixed Income	95.000	0,95%	Su richiesta
Income	123.000	1,23%	Su richiesta
Yield	143.000	1,43%	Su richiesta
Balanced	155.000	1,55%	Su richiesta
Growth	168.000	1,68%	Su richiesta
Equities	180.000	1,80%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di gestione, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente in divisa EURO accessorio al servizio di gestione UBS Manage™ Premium

## Scomposizione delle commissioni

Commissioni incluse all'interno della commissione di gestione (assumendo un ammontare di investimento pari a €10.000.000,00)

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
Commissione di Gestione	0,95%	1,23%	1,43%	1,55%	1,68%	1,80%
	€ 95.000	€ 123.000	€ 143.000	€ 155.000	€ 168.000	€ 180.000
La commissione di gestione include:						
Servizio di gestione*	componente non acquistabile separatamente					
Ricerca in materia di investimento**	componente non acquistabile separatamente					
Costi di transazione annuale***	0,24%	0,31%	0,42%	0,47%	0,46%	0,50%
	€ 23.750	€ 30.750	€ 42.370	€ 46.500	€ 45.818	€ 50.000

\*Il servizio di gestione include la costruzione del portafoglio modello sulla base delle analisi economiche e di investimento fornite da UBS Chief Investment Office WM; la selezione degli strumenti di investimento; il monitoraggio costante del portafoglio modello e le attività di rebalancing .

\*\* La ricerca in materia di investimento include analisi su un ampio numero di mercati, classi di attivo, singoli strumenti e loro emittenti, strategie di investimento, temi e opportunità

\*\*\* I costi di transazione sono funzione dell'operatività di portafoglio e sono stimati sulla base dei dati storici o dei portafogli modello quando i dati storici non sono disponibili. I costi del singolo portafoglio potrebbero essere differenti.

## Costi Totali applicati

Costi aggregati (assumendo un ammontare di investimento pari a €10.000.000 su base annua)

### Soluzioni con Focus in Fondi nella componente azionaria

	Fixed Income	Income	Yield	Balanced	Growth	Equities
<b>Costo del servizio</b>	<b>1,09%</b>	<b>1,37%</b>	<b>1,57%</b>	<b>1,74%</b>	<b>1,82%</b>	<b>1,99%</b>
	€ 109.000	€ 137.000	€ 157.000	€ 174.000	€ 182.000	€ 199.000
Commissione di gestione	0,95%	1,23%	1,43%	1,55%	1,68%	1,80%
	€ 95.000	€ 123.000	€ 143.000	€ 155.000	€ 168.000	€ 180.000
Altri costi del servizio*	0,10%	0,10%	0,10%	0,15%	0,10%	0,15%
	€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000	€ 15.000	€ 10.000	€ 15.000
Spese di custodia, tenuta conto e dossier	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%
	€ 4.000	€ 4.000	€ 4.000	€ 4.000	€ 4.000	€ 4.000

<b>Costo degli strumenti**</b>	<b>0,44%</b>	<b>0,51%</b>	<b>0,47 %</b>	<b>0,49%</b>	<b>0,50%</b>	<b>0,37%</b>
	<b>€ 44.000</b>	<b>€ 51.000</b>	<b>€ 47.000</b>	<b>€ 49.000</b>	<b>€ 50.000</b>	<b>€37.000</b>
<b>Totale</b>	<b>1,53%</b>	<b>1,88%</b>	<b>2,04 %</b>	<b>2,23 %</b>	<b>2,32%</b>	<b>2,36%</b>
	<b>€153.000</b>	<b>€ 188.000</b>	<b>€ 204.000</b>	<b>€ 223.000</b>	<b>€ 232.000</b>	<b>€ 236.000</b>

\*Gli altri costi del servizio sono stimati sulla base di dati storici, e sono imputabili all'intervento sui singoli mercati e alle operazioni in cambi.

\*\* Il costo degli strumenti è calcolato come media dei costi totali (Total Expense Ratio, TER) di ciascuno strumento per il suo peso attuale nel portafoglio. Ad esempio nel caso di fondi e di ETF, tali costi non sono direttamente addebitati al cliente, sono impliciti nel prezzo degli strumenti e sono percepiti dalle case di gestione degli stessi.

I costi del prodotto di portafogli (con strumenti alternativi) sono superiori rispetto alla tabella qua riportata a causa dei costi degli strumenti dei fondi di hedge fund, che comprendono i costi degli hedge fund a gestore singolo sottostanti.

I costi aggregati effettivi possono deviare da queste stime e l'IVA pro tempore vigente è esclusa.

### Soluzioni con Focus in Fondi nella componente azionaria e Strumenti Alternativi

	<b>Fixed Income</b>	<b>Income</b>	<b>Yield</b>	<b>Balanced</b>	<b>Growth</b>	<b>Equities</b>
<b>Costo del servizio</b>	<b>1,09%</b>	<b>1,37%</b>	<b>1,57%</b>	<b>1,74%</b>	<b>1,82%</b>	<b>1,99%</b>
	<b>€ 109.000</b>	<b>€ 137.000</b>	<b>€ 157.000</b>	<b>€ 174.000</b>	<b>€ 182.000</b>	<b>€ 199.000</b>
Commissione di gestione	0,95%	1,23%	1,43%	1,55%	1,68%	1,80%
	€ 95.000	€ 123.000	€ 143.000	€ 155.000	€ 168.000	€ 180.000
Altri costi del servizio*	0,10%	0,10%	0,10%	0,15%	0,10%	0,15%
	€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000	€ 15.000	€ 10.000	€ 15.000
Spese di custodia, tenuta conto e dossier	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%
	€ 4.000	€ 4.000	€ 4.000	€ 4.000	€ 4.000	€ 4.000
<b>Costo degli strumenti**</b>	<b>0,48%</b>	<b>0,87%</b>	<b>1,09%</b>	<b>1,15%</b>	<b>1,07%</b>	<b>0,80%</b>
	<b>€ 48.000</b>	<b>€ 87.000</b>	<b>€ 109.000</b>	<b>€ 115.000</b>	<b>€ 107.000</b>	<b>€80.000</b>
<b>Totale</b>	<b>1,57%</b>	<b>2,24%</b>	<b>2,66 %</b>	<b>2,89 %</b>	<b>2,89%</b>	<b>2,79%</b>
	<b>€157.000</b>	<b>€ 224.000</b>	<b>€ 266.000</b>	<b>€ 259.000</b>	<b>€ 289.000</b>	<b>€ 279.000</b>

\*Gli altri costi del servizio sono stimati sulla base di dati storici, e sono imputabili all'intervento sui singoli mercati e alle operazioni in cambi.

\*\* Il costo degli strumenti è calcolato come media dei costi totali (Total Expense Ratio, TER) di ciascuno strumento per il suo peso attuale nel portafoglio. Ad esempio nel caso di fondi e di ETF, tali costi non sono direttamente addebitati al cliente, sono impliciti nel prezzo degli strumenti e sono percepiti dalle case di gestione degli stessi.

I costi del prodotto di portafogli (con strumenti alternativi) sono superiori rispetto alla tabella qua riportata a causa dei costi degli strumenti dei fondi di hedge fund, che comprendono i costi degli hedge fund a gestore singolo sottostanti.

I costi aggregati effettivi possono deviare da queste stime e l'IVA pro tempore vigente è esclusa.

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta dossier titoli*	0,05% (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto*	Nessuna
Spese per acquisto/vendita titoli	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazioni ad assemblee societarie*	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli*	Euro 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari*	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta conto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a 1.000 euro	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegni ritornati insoluti/protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifica Extra UE	Euro 12,50

---

Negoziatore di divise estere\*

Cambio spot denaro/lettera in vigore al momento della negoziazione maggiorato di uno spread pari a 0,00% + IVA tempo per tempo vigente

---

**Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente**

---

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale\*

Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno  
Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno

Certificazione a terzi\*

Euro 42,33 per attività certificativa

Servizi di Pagamento: ricezione al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite\*

Euro 1,23 per singolo documento

---

\*+ IVA pro tempore vigente

# Linee UBS Manage™ Premium [Bespoke]

Investimento minimo: 25.000.000 euro

## Commissioni di gestione

Le commissioni di gestione includono le commissioni di gestione e di negoziazione relative all'esecuzione delle singole operazioni. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere, eventuali tasse, le spese imputabili all'intervento sui singoli mercati e spese applicate ai singoli strumenti finanziari da parte degli emittenti degli stessi. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. L'IVA pro tempore vigente è esclusa. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

Linea di gestione	Commissione minima annua in euro	Commissione di gestione applicabile (in % sul patrimonio del portafoglio)	
		Fino a € 30.000.000	da € 30.000.000,01
Premium [Bespoke]	450.000	1,80%	Su richiesta

La commissione viene calcolata mensilmente considerando la giacenza del patrimonio depositato sui conti correnti e sul deposito titoli accessori al servizio di gestione, osservata all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di riferimento. La commissione sarà addebitata trimestralmente in via posticipata sul conto corrente in divisa EURO accessorio al servizio di gestione UBS Manage™ Premium [Bespoke]

## Scomposizione delle commissioni

**Commissioni incluse all'interno della commissione di gestione (assumendo un ammontare di investimento pari a €25.000.000,00)**

Commissione di Gestione	<b>1,80%</b> <b>€450.000</b>
La commissione di gestione include:	
Servizio di gestione*	componente non acquistabile separatamente
Ricerca in materia di investimento**	componente non acquistabile separatamente
Costi di transazione annuale***	0,50% € 125.000

\*Il servizio di gestione include la costruzione del portafoglio modello sulla base delle analisi economiche e di investimento fornite da UBS Chief Investment Office WM; la selezione degli strumenti di investimento; il monitoraggio costante del portafoglio modello e le attività di rebalancing .

\*\* La ricerca in materia di investimento include analisi su un ampio numero di mercati, classi di attivo, singoli strumenti e loro emittenti, strategie di investimento, temi e opportunità

\*\*\* I costi di transazione sono funzione dell'operatività di portafoglio e sono stimati sulla base dei dati storici o dei portafogli modello quando i dati storici non sono disponibili. I costi del singolo portafoglio potrebbero essere differenti.

## Costi Totali applicati

**Costi aggregati (assumendo un ammontare di investimento pari a €25.000.000 su base annua)**

### Soluzioni senza Strumenti Alternativi

<b>Costo del servizio</b>	<b>1,93%</b> <b>€ 483.5000</b>
Commissione di gestione	1,80% € 450.000
Altri costi del servizio*	0,10% € 25.000
Spese di custodia, tenuta conto e dossier	0,03% € 8.500
<b>Costo degli strumenti**</b>	<b>1,07%</b> <b>€ 267.500</b>
<b>Totale</b>	<b>3,00%</b> <b>€ 751.000</b>

\*Gli altri costi del servizio sono stimati sulla base di dati storici, e sono imputabili all'intervento sui singoli mercati e alle operazioni in cambi.

\*\* Il costo degli strumenti è calcolato come media dei costi totali (Total Expense Ratio, TER) di ciascuno strumento per il suo peso attuale nel portafoglio. Ad esempio nel caso di fondi e di ETF, tali costi non sono direttamente addebitati al cliente, sono impliciti nel prezzo degli strumenti e sono percepiti dalle case di gestione degli stessi.

I costi aggregati effettivi possono deviare da queste stime e l'IVA pro tempore vigente è esclusa.

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta dossier titoli*	0,05% (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0082% trimestrali, minimo Euro 12,29 a trimestre
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto*	Nessuna
Spese per acquisto/vendita titoli	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazioni ad assemblee societarie*	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli*	Euro 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari*	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

### Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessorio al Servizio di Gestione)

Spese di tenuta conto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a 1.000 euro	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegni ritornati insoluti/protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Imposta di bollo	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifica Extra UE	Euro 12,50
Negoziazione di divise estere*	Cambio spot denaro/lettera in vigore al momento della negoziazione maggiorato di uno spread pari a 0,30% + IVA tempo per tempo vigente

### Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: ricezione al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

\*+ IVA pro tempore vigente

# Ricezione e trasmissione di ordini

## UBS Transact™ Advanced

### PER CLIENTELA PROFESSIONAL NON FIM E UBS FIDUCIARIA VENGONO APPLICATE LE SEGUENTI COMMISSIONI

#### Commissioni di ricezione, trasmissione ed esecuzione di ordini nell'ambito dei Servizi Amministrati (in % sul controvalore della transazione)

Strumenti finanziari	Controvalore della transazione			
	Fino a € 50.000	€ 50.000,01 - € 150.000	€ 150.000,01 - € 250.000	da € 250.000,01
Titoli obbligazionari italiani <sup>1</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli obbligazionari esteri <sup>2</sup>	0,40%	0,30%	0,25%	0,15%
Titoli azionari italiani <sup>3</sup>	0,70%	0,60%	0,50%	0,30%
Titoli azionari esteri <sup>4</sup>	0,80%	0,70%	0,60%	0,40%
O.I.C.V.M.			0,25% per fondi obbligazionari 0,50% per fondi azionari	

Tali commissioni saranno calcolate in base al controvalore di ogni singola transazione nell'ambito delle fasce di importo sopra riportate. E' prevista l'applicazione di una commissione minima per ciascuna transazione pari ad Euro 50. Sono da ritenersi non inclusi i costi relativi alla negoziazione di divise estere, eventuali tasse e spese imputabili all'intervento sui singoli mercati. Le commissioni addebitate da broker terzi rimangono a carico della Banca. Nel caso di ordini relativi a titoli in divisa estera si applicano le condizioni di negoziazione divise estere previste per il Servizio di Conto Corrente e per i Servizi di Pagamento (come di seguito riportato).

#### NOTE:

1 Obbligazioni quotate sui mercati di Borsa Italiana

2 Obbligazioni quotate su mercati esteri o non quotate

3 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati di Borsa Italiana

4 Azioni, diritti d'opzione, warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, fondi chiusi negoziati sui mercati esteri

#### Condizioni economiche applicate al Servizio di Custodia e Amministrazione titoli (accessorio ai Servizi Amministrati)

Spese di tenuta dossier titoli *	0,05% per anno con addebito trimestrale (minimo Euro 200; massimo Euro 1.000)
Spese di custodia titoli azionari e obbligazionari depositati presso Monte Titoli o Banca d'Italia *	0,0123% con addebito trimestrale Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese di custodia altri titoli italiani*	Nessuna
Spese di custodia titoli esteri*	0,0123% con addebito trimestrale Percentuale calcolata sul valore dei titoli depositati a fine mese (minimo Euro 12,29)
Spese per acquisto/vendita titoli	Euro 2,50 (solo per titoli italiani)
Spese per trasferimento titoli ad altro Istituto	Nessuna
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Rilascio di biglietti di partecipazione ad assemblee straordinarie *	Euro 40,98 a biglietto
Consegna/ritiro di certificati rappresentativi di titoli	Euro 51,65 per titolo + rimborso spese di assicurazione per certificati al portatore
Girate e/o autentica di girata su titoli azionari	0,20% sul controvalore (minimo Euro 258,23; massimo Euro 5.164,57)

## Condizioni economiche applicate al Servizio di Conto Corrente e ai Servizi di Pagamento (accessori ai Servizi Amministrati)

<u>Conti correnti denominati in divisa diversa da EURO</u>	
	Euro 100,00 per anno (o frazione di anno) con addebito trimestrale
<u>Conti correnti denominati in EURO</u>	
Spese di tenuta conto	0,15% da applicarsi, su base trimestrale, alla differenza tra (i) la giacenza media trimestrale e (ii) la soglia minima pari ad € 500.000,00 con un importo minimo, comunque dovuto, pari a € 25,00 per ciascun trimestre
	La giacenza media trimestrale viene determinata (i) rilevando il saldo del conto corrente al penultimo giorno del mese (ad esempio, 30 gennaio, 30 marzo, 29 settembre) e, successivamente, (ii) calcolando la media aritmetica tra i saldi così rilevati nel corso del trimestre di riferimento
Spese postali*	Euro 1,23 per singolo documento
Assegni trasferibili di importo inferiore o uguale a Euro 1.000	Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro tempore vigente
Spese per assegni non trasferibili	Nessuna
Spese per assegno ritornati insoluti / protestati	Nessuna
Spese di estinzione	Nessuna
Bonifici Intra UE	Euro 5,14
Bonifici Extra UE	Euro 12,50
Operazioni di giroconto tra conti accesi presso UBS	Nessuna
Negoziazione di divise estere	0,75% fino a Euro 50.000,00 0,63% da Euro 50.000,01 a Euro 100.000,00 0,50% da Euro 100.000,01 a Euro 500.000,00 0,25% da Euro 500.000,01 a Euro 1.000.000,00 0.19% oltre Euro 1.000.000,00

## Condizioni economiche applicate a specifiche richieste avanzate dal Cliente

Richieste di duplicati e copia di documentazione contrattuale*	Euro 4,23 per documento con data non antecedente all'anno Euro 12,70 per documento con data antecedente all'anno
Certificazione a terzi*	Euro 42,33 per attività certificativa
Servizi di Pagamento: invio al proprio indirizzo di corrispondenza delle ricevute delle operazioni di pagamento eseguite*	Euro 1,23 per singolo documento

\*+ IVA pro tempore vigente

Per ulteriori dettagli relativi alle condizioni economiche dei servizi bancari accessori ai servizi di investimento, si invitano i clienti a consultare i fogli informativi disponibili sul sito UBS, al seguente link: <https://www.ubs.com/global/it/legal/it1.html>

## Benefici monetari e non monetari

Si informa il Cliente che nei servizi di ricezione e trasmissione ordini offerti UBS ha in essere e può concordare con terzi accordi di retrocessione di onorari, commissioni o benefici non monetari. A tal proposito si prega di prendere visione di quanto riportato nella Sezione 5 dell'Informativa Precontrattuale ("Informazioni sugli incentivi percepiti e corrisposti dalla Succursale")



# Servizio UBS E-Banking

## Condizioni economiche applicate

Canone annuo relativo al Servizio UBS E-Banking	Nessuna
Spese relative al Servizio E-Documents	Nessuna
Spese relative alla sostituzione degli Strumenti di Sicurezza	Euro 20,00

## Condizioni economiche relative al Servizio UBS Advice™ Light on line

- Commissione pari ad Euro 0,00
- Per il Servizio UBS Advice™ Light on line, il Cliente non è tenuto a corrispondere alcunché in aggiunta rispetto a quanto già concordato in relazione al Servizio di Consulenza UBS Advice™ Light.
- Con riferimento al Servizio di Consulenza UBS Advice™ Light, restano valide le condizioni economiche già concordate e previste nel documento "Commissioni e Spese" allegato alla Richiesta di Attivazione dello specifico Servizio di Consulenza

## Condizioni economiche relative al Servizio UBS Advice™ on line

- Commissione pari ad Euro 0,00.
- Per il Servizio UBS Advice™ on line, il Cliente non è tenuto a corrispondere alcunché in aggiunta rispetto a quanto già concordato in relazione ai Servizi di Consulenza UBS Advice™, UBS Advice™ Advanced, UBS Advice™ Premium, UBS Advice™ [Opportunistic], UBS Advice™ Premium [Opportunistic]
- Con riferimento ai Servizi di Consulenza UBS Advice™, UBS Advice™ Advanced, UBS Advice™ Premium, UBS Advice™ [Opportunistic], UBS Advice™ Premium [Opportunistic], restano valide le condizioni economiche già concordate e previste nel documento "Commissioni e Spese" allegato alla Richiesta di Attivazione dello specifico Servizio di Consulenza

## Altre condizioni economiche

### Servizi di Pagamento per operazioni di pagamento disposte mediante la piattaforma UBS E-Banking

Bonifici intra UE	Euro 0,00 L'ordinante ed il Beneficiario del bonifico sostengono ciascuno le spese applicate dalla rispettiva banca.
Operazioni di giroconto fra conti accesi presso UBS Europe SE, Succursale Italia	Nessuna

## Condizioni economiche applicate a seguito di specifiche richieste del Cliente

Richieste di duplicati e copia documentazione contrattuale	Euro 5,00 a documento, se relativi ad eventi con data non antecedente all'anno. Euro 15,00 a documento, se relativi ad eventi con data antecedente all'anno.
--	---