

Realizzare i sogni, sistematicamente

Ecco come raggiungere i propri obiettivi con il **Conto fondi UBS**

Desiderate costituire un patrimonio e vorreste farlo in modo automatico? Volete beneficiare di un rendimento superiore a quello del conto di risparmio e allo stesso tempo disporre in qualsiasi momento del vostro denaro? Intendete investire il vostro capitale sui mercati finanziari, ma collocarlo solo in strumenti adatti a voi? In tal caso il Conto fondi UBS è la soluzione che fa per voi.

Naturalmente potete sperare anche in una vincita al lotto. Ma l'esperienza dimostra che è più probabile mettere insieme un patrimonio risparmiando regolarmente e investendo il proprio denaro in fondi. Il Conto fondi UBS è nato proprio per questo scopo.

Il risparmio e gli investimenti sistematici

Il risparmio non è un concetto che appartiene alla natura umana. Preferiamo infatti gratificarci nell'immediato. Mettere da parte qualcosa per il futuro in modo mirato è una decisione consapevole che dobbiamo reiterare giorno dopo giorno. Tuttavia, sappiamo anche che la via più rapida per raggiungere gli obiettivi finanziari è lavorarci con perseveranza e pazienza, ossia sistematicamente.

È proprio questo che potete aspettarvi dal Conto fondi UBS, preferibilmente abbinandolo a un ordine permanente. Come avviene con il conto di risparmio, anche con il conto fondi potrete prelevare in qualsiasi momento il vostro denaro, ma i vostri risparmi sono investiti in fondi, il che aumenta le opportunità di rendimento a lungo termine (i potenziali di rendimento superiori vanno però di pari passo con le oscillazioni di valore). L'importo minimo di investimento ammonta a 50 franchi¹. Non appena il saldo del vostro conto fondi supera questa cifra, noi collochiamo il denaro nei fondi da voi stabiliti. Grazie ai due automatismi – ordine permanente e importo minimo di investimento – non dovete fare altro per raggiungere i vostri obiettivi.

I rischi e i vantaggi della diversificazione

Il capitale di un fondo è costituito dai collocamenti monetari di molti investitori. I gestori del fondo investono questo patrimonio conformemente agli obiettivi di investimento del fondo, ossia in modo ampiamente diversificato: il patrimonio del fondo viene collocato in una serie di titoli in vari mercati e settori. Il successo del vostro investimento non dipende quindi dall'andamento degli affari di una singola azienda. L'ampia diversificazione riduce così il rischio di investimento.

I rialzi, i ribassi e il momento giusto

Il valore di una quota di fondi è determinato dai corsi di borsa dei singoli titoli. Teoricamente si ottiene il massimo rendimento acquistando le azioni al prezzo più basso. Tuttavia, solo a posteriori è dato sapere quando viene raggiunto tale livello di prezzo. Noi raccomandiamo invece di investire regolarmente la medesima somma: se le quotazioni sono basse, per quell'importo otterrete più quote di fondi; se invece sono alte, riceverete un numero di quote proporzionalmente inferiore. Attraverso questo cosiddetto effetto del costo medio aumentano per voi le possibilità di assicurarvi un prezzo di acquisto mediamente più vantaggioso e la questione del momento giusto diventa superflua.

¹ Risparmio: 50 euro o 50 dollari statunitensi, in base alla moneta del conto

La scelta del fondo giusto e della strategia di investimento appropriata

Gli studi dimostrano che il successo di un investimento dipende per circa l'80% dalla strategia prescelta. Questa deve a sua volta essere in linea con la vostra situazione finanziaria, i vostri obiettivi nonché la vostra propensione e capacità di rischio. Nel corso di un colloquio personale individuamo quindi insieme a voi la strategia e scegliamo i Fondi d'investimento strategici UBS per voi ottimali. La gamma di fondi va da quelli meramente obbligazionari a quelli con una quota azionaria del 90% circa – maggiore è la quota azionaria, più elevato sarà il potenziale di rendimento, ma anche il rischio di investimento.




E, allora, fate fruttare il vostro denaro?

Per costituire sistematicamente un patrimonio avete bisogno solo di un Conto fondi UBS e di un ordine permanente. Abbiamo suscitato il vostro interesse? Vi basta recarvi presso la filiale UBS più vicina per aprire il conto e impostare l'ordine permanente – saremo felici di aiutarvi a realizzare i vostri sogni!

I vostri principali vantaggi con il Conto fondi UBS

- Maggiori opportunità di rendimento: investite il denaro in Fondi d'investimento UBS; beneficiate di maggiori opportunità di rendimento a lungo termine rispetto a quelle di un conto di risparmio.
- Ampia diversificazione: il rischio diminuisce grazie all'investimento ben diversificato.
- Importo minimo di investimento basso: appena il saldo del vostro conto fondi supera i 50 franchi, dollari o euro, noi collochiamo il denaro nei Fondi d'investimento UBS che avete scelto.
- Elevata flessibilità: potete effettuare versamenti e prelievi in qualsiasi momento; sarete voi a decidere quando e con quali importi costituire il vostro patrimonio.
- Effetto del costo medio: versando con regolarità lo stesso importo, aumentano le vostre possibilità di beneficiare a lungo termine di un prezzo di acquisto medio basso.

Per tutte le vostre domande

-  ubs.com/contofondi
-  UBS Service Line Clientela privata 0848 848 053
-  Cercare una filiale ubs.com/agenzie

Il Conto fondi UBS in sintesi

Monete del conto	CHF, EUR, USD
Versamenti	Possibili in qualsiasi momento; investimento automatico nei Fondi d'investimento UBS di vostra scelta non appena raggiunto l'importo minimo
Pagamento	Possibili in qualsiasi momento; almeno CHF/EUR/USD 250 o CHF/EUR/USD 100 per giovani clienti bancari ³ e giovani professionisti ³
Importo minimo di investimento²	CHF/EUR/USD 50
Tassi d'interesse	Consultabili su ubs.com/interessi o disponibili presso la vostra filiale UBS sotto forma di documento riassuntivo
Condizioni²	<ul style="list-style-type: none">• Spese amministrative dello 0,35% p.a. per la gestione del conto/deposito fondi. Spese amministrative ridotte allo 0,20% p.a. su Fondi d'investimento strategici UBS selezionati⁴ in caso di versamento/pagamento mensile di almeno CHF/USD/EUR 50• Commissioni di emissione per l'investimento in Fondi d'investimento UBS (i prezzi variano a seconda del fondo)• Spese di terzi e imposte (imposta sul valore aggiunto, imposta preventiva, tassa di bollo federale, ecc.) addebitate separatamente• Condizioni preferenziali per giovani clienti bancari³ e giovani professionisti³<ul style="list-style-type: none">– Tasso d'interesse preferenziale in CHF– Nessuna spesa amministrativa su Fondi d'investimento strategici UBS selezionati⁴ in caso di versamento/pagamento mensile di almeno CHF/USD/EUR 20; altrimenti 0,20%– 50% della commissione di emissione (addebito separato di ulteriori commissioni e costi)
Tipi di piano patrimoniale	Piano Cresco ⁵ o Piano Exigo ⁶
Opportunità e rischi	Partecipate all'evoluzione dei mercati finanziari e potete beneficiare di opportunità di rendimento a lungo termine maggiori rispetto a quelle di un conto di risparmio. In quanto investitori dovete tenere ben presente che qualsiasi investimento è soggetto a oscillazioni di valore, sia positive che negative
Conteggi	Conteggio individuale per ogni investimento
Estratti	Reporting annuale del conto fondi
Informazioni	Indicazioni dettagliate sul vostro Conto fondi UBS e sui fondi d'investimento scelti sono disponibili in qualsiasi momento tramite UBS Digital Banking

² Validi a partire dal 1° ottobre 2018

³ Giovani clienti bancari: bambini e giovani fino a 20 anni nonché titolari di UBS Generation o UBS Campus Giovani professionisti: titolari di UBS Young Professional

⁴ Elenco attuale dei Fondi d'investimento strategici UBS selezionati consultabile all'indirizzo ubs.com/contofondi

⁵ Il Piano Cresco vi offre la possibilità di costituire un patrimonio in modo sistematico, in linea con i vostri desideri e le vostre esigenze.

⁶ Con il Piano Exigo prelevate regolarmente un determinato importo dal patrimonio del Fondo d'investimento UBS e accrescete così il vostro reddito, ad es. per il periodo dopo il pensionamento

UBS Switzerland AG
Casella postale
8098 Zurigo

Questa pubblicazione ha finalità solamente informative. Non deve essere intesa come raccomandazione, offerta o sollecitazione d'offerta per l'acquisto o la vendita di investimenti o di altri prodotti specifici. Non è una consulenza finanziaria, legale o fiscale e non deve essere utilizzata come base per una decisione d'investimento. Siete pregati di richiedere una consulenza professionale prima di prendere una decisione d'investimento. UBS si riserva il diritto di modificare servizi, prodotti o prezzi in qualsiasi momento e senza preavviso. Alcuni servizi e prodotti sono soggetti a restrizioni legali; non possono, quindi, essere offerti incondizionatamente in tutto il mondo. Questo opuscolo non è destinato alla distribuzione al di fuori della Svizzera. È vietata la riproduzione, anche parziale, senza la previa autorizzazione esplicita di UBS.
© UBS 2018. Il simbolo delle chiavi e UBS sono fra i marchi protetti di UBS. Tutti i diritti riservati. Agosto 2018, 835011

