

Conto fondi UBS

Investite con una **consulenza personale**

Volete costruire il patrimonio in maniera semplice e duratura, investendo denaro in Fondi d'investimento UBS adatti a voi? E al tempo stesso approfittare anche di una consulenza personale?¹ Allora il Conto fondi UBS fa al caso vostro.

Perché investire?

Per accumulare patrimonio a lungo termine è importante risparmiare regolarmente. Con il Conto fondi UBS potete investire facilmente in Fondi d'investimento UBS e approfittare della nostra consulenza.

E se volete risparmiare per il futuro di una figlia / un figlio, una figlioccia / un figlioccio o un/a nipote di una figlia, un figlioccio o un nipote, anche in questo caso il Conto fondi UBS è la soluzione ideale.

Approfittare di maggiori opportunità di rendimento

È più probabile centrare i propri obiettivi finanziari impegnandosi con costanza e pazienza al loro raggiungimento. Se preferite il supporto di una consulenza personalizzata, il Conto fondi UBS ve lo consente.

In teoria, il massimo rendimento si ottiene acquistando fondi alla quotazione più bassa. Ma qual è il momento giusto? Lo si può sapere solo a posteriori. Per questo motivo raccomandiamo di investire regolarmente. Se i corsi di un fondo sono bassi, ne comperate più quote, mentre se sono alti, ne acquistate di meno.

Ciò aumenta le possibilità di ottenere un prezzo d'acquisto medio più basso (il cosiddetto effetto del prezzo medio).

Vi supportiamo e vi consigliamo nella scelta dei Fondi d'investimento UBS giusti per voi.

Ampia diversificazione

Il capitale di un fondo d'investimento è costituito dai depositi in contanti di molti investitori. I gestori del fondo investono questo patrimonio conformemente alle linee guida di investimento del fondo, ossia in modo ampiamente diversificato. Ciò significa che il successo del vostro investimento non dipende dai risultati di una sola azienda, cosa che riduce il vostro rischio d'investimento.

Flessibilità per i vostri risparmi

Potete disporre in qualsiasi momento del vostro denaro vendendo delle quote di fondi.

Come investire?

La giusta strategia e i giusti fondi

Una strategia d'investimento deve tenere conto dei vostri obiettivi e del vostro profilo di rischio. In una consulenza personale, scopriremo insieme quale strategia e quale fondo fanno al caso vostro. Vi offriamo supporto e consulenza nelle vostre decisioni d'investimento.

Una volta completata la scelta dei fondi, questi non vengono sottoposti a un'ulteriore verifica dell'adeguatezza.²

Investimenti sostenibili

UBS fa degli investimenti sostenibili la priorità numero uno per i clienti privati che desiderano investire a livello globale. Gli investimenti sostenibili non fanno bene solo al pianeta e alla società, ma anche al portafoglio di chi investe.

Ricca proposta di fondi

Avete a disposizione un'ampia gamma di Fondi d'investimento UBS. In base alle vostre preferenze e ai vostri obiettivi, ci impegneremo insieme per trovare i Fondi d'investimento UBS che fanno al caso vostro. L'attuale universo di fondi per il Conto fondi UBS è disponibile presso il vostro o la vostra consulente alla clientela.

Investire in tutta semplicità da 50 franchi

Acquistate i Fondi d'investimento UBS scelti trasferendo il denaro sul vostro Conto fondi UBS, oppure tramite un ordine permanente. L'importo d'investimento minimo è pari a 50 franchi: al suo raggiungimento investiremo automaticamente il denaro per voi nei Fondi d'investimento UBS che avete scelto.

¹ UBS elabora e fornisce raccomandazioni d'investimento specifiche per singole transazioni esclusivamente su iniziativa della clientela, senza tenere conto del portafoglio di quest'ultima.

² Se le vostre condizioni personali cambiano (ad esempio, la situazione finanziaria o la tolleranza al rischio), vi consigliamo di adeguare la vostra strategia d'investimento alle nuove circostanze.

Per tutte le vostre domande

 Il vostro o la vostra consulente alla clientela

 Le nostre filiali ubs.com/agenzie

Conto Fondi in sintesi

Condizioni valide per conti aperti entro il 1 gennaio 2024

Monete	CHF, con possibilità di più Conti Fondi UBS
Idoneità	Personae domiciliate in Svizzera – dai 18 anni – come conto fondi regalo ¹ per figlia/figlio, figlioccia/figlioccio o nipote fino al compimento del 18° anno di età
Versamenti	Possibili in qualsiasi momento; investimento automatico nel/i Fondo/i d'investimento UBS di vostra scelta non appena viene raggiunto l'importo minimo d'investimento
Vendite	Possibili in qualsiasi momento a favore di un conto separato presso UBS ²
Importo d'investimento minimo	CHF 50
Fondo d'investimento / offerta	Ampia scelta tra oltre 300 Fondi d'investimento UBS ³ Spese amministrative: – ridotte allo 0,20% p.a. su Fondi d'investimento strategici UBS selezionati ² in caso di versamento mensile di almeno CHF 50 – 0,35% annuo per tutti gli altri Fondi d'investimento UBS, indipendentemente dall'importo del deposito Commissioni per investimento/disinvestimento dei Fondi d'investimento UBS: – le commissioni di emissione e riscatto possono variare a seconda del fondo e sono disponibili su ubs.com/lserfi ⁴ o, su richiesta, dal consulente alla clientela – in aggiunta, si applicano le consuete commissioni e i costi in conformità con i rispettivi regolamenti del fondo
Prezzi/condizioni	Gli oneri e i prelievi di terzi (imposta sul valore aggiunto, imposta preventiva, imposte di bollo federali, ecc.) e le commissioni applicate dagli emittenti sono addebitati separatamente. Ulteriori informazioni sono disponibili su ubs.com/lserfi ⁴ o possono essere richieste al consulente alla clientela. Condizioni preferenziali per giovani clienti bancari: ⁵ – nessuna spesa amministrativa su Fondi d'investimento strategici UBS selezionati ³ in caso di versamento mensile di almeno CHF 20; altrimenti 0,20% p.a. – riduzione del 50% delle commissioni di emissione e di riscatto per investimenti/disinvestimenti in Fondi d'investimento UBS; le altre commissioni e i costi saranno addebitati separatamente a condizioni standard – come parte di un conto fondi regalo con la consegna di un salvadanaio di Topsy
Tassi d'interesse	Per gli importi non investiti depositati sul conto si veda il sito web ubs.com/interessi
Opportunità e rischi	Partecipate allo sviluppo dei mercati finanziari e potete beneficiare di maggiori opportunità di rendimento a lungo termine rispetto al conto di risparmio. Tenete presente che ogni investimento è soggetto a fluttuazioni di valore sia positive che negative
Conteggi	Conteggio individuale di ogni investimento
Estratti	Alla fine dell'anno riceverete: – un estratto patrimoniale – un attestato di conto – un estratto conto Su richiesta, attestato fiscale per CHF 10 all'anno (più IVA a norma di legge). Gratuito nel 2023
Informazioni	Indicazioni dettagliate sul vostro Conto fondi UBS e sui fondi d'investimento scelti sono disponibili in qualsiasi momento tramite UBS Digital Banking

¹ Se aperto come conto fondi regalo, la relazione bancaria è sempre intestata al bambino. Il diritto di disposizione è trasferito al giovane al raggiungimento della maggiore età.

² In genere sono necessari 4 giorni lavorativi bancari per l'accredito del ricavato della vendita sul vostro conto.

³ L'elenco attuale dei fondi disponibili può essere richiesto al proprio o alla propria consulente alla clientela.

⁴ Maggiori informazioni ad es. su tassa di bollo svizzera, commissioni esterne, costi dei prodotti e sovrapprezzo sulle operazioni in divisa per ciascuna transazione sono consultabili all'indirizzo ubs.com/lserfi nell'opuscolo Prezzi per deposito, transazioni e altri servizi.

⁵ Giovani clienti bancari: persone con una relazione singola di età inferiore ai 26 anni e studenti di età inferiore ai 30 anni con UBS key4 banking o con UBS me per studenti. Si applica anche ai conti fondi regalo fino all'età di 18 anni.

UBS Switzerland AG
Casella postale
8098 Zurigo

Disclaimer

Il presente documento è stato redatto da UBS Switzerland AG, una delle sue società affiliate o un'altra azienda ad essa collegata («UBS»). Il documento contenente le informazioni qui riportate è fornito da UBS a scopo esclusivamente informativo e di marketing e non costituisce un'analisi finanziaria o un prospetto, né un'offerta o una sollecitazione a effettuare alcun tipo di investimento. UBS si riserva il diritto di modificare servizi, prodotti e prezzi in qualsiasi momento e senza preavviso. Inoltre, tutte le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento possono subire variazioni. Le categorie d'investimento, le allocazioni patrimoniali e gli strumenti d'investimento sono forniti a titolo puramente esemplificativo. Si rammenta che ogni singolo investimento comporta un determinato rischio. Con il presente documento vengono fornite le opportune avvertenze in merito a detti rischi (che potrebbero anche rivelarsi considerevoli). In caso di illiquidità del mercato dei titoli può accadere che determinati prodotti d'investimento non siano immediatamente realizzabili. Per questa ragione è particolarmente difficile quantificare il valore dell'investimento e i rischi ai quali è esposto l'investitore.

Alcuni investimenti possono subire perdite di valore improvvise e considerevoli. In caso di liquidazione dei titoli d'investimento può accadere che l'importo recuperato sia inferiore a quello investito.

Informazioni importanti sulle strategie d'investimento sostenibili: le strategie d'investimento sostenibili mirano a prendere in considerazione e integrare i fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) nel processo d'investimento e di composizione del portafoglio. Le strategie differenziate per regione geografica e stile d'investimento comportano una diversa procedura per quanto concerne le analisi ESG e l'integrazione dei relativi risultati. L'inclusione di fattori ESG o di aspetti dell'investimento sostenibile potrebbe pregiudicare la capacità di UBS di trarre vantaggio da determinate opportunità d'investimento che altrimenti si adatterebbero agli obiettivi d'investimento del cliente, o di fornire consulenza in merito. I rendimenti di un portafoglio composto principalmente da investimenti sostenibili possono essere superiori o inferiori a quelli di un portafoglio il cui gestore non tiene conto di fattori ESG, criteri di esclusione o altri temi della sostenibilità. Inoltre, possono esserci differenze negli strumenti disponibili per tale portafoglio. Le società, gli emittenti e/o i produttori di prodotti potrebbero non soddisfare standard di performance elevati su tutti gli aspetti ESG o di investimento sostenibile.

Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale e può subire variazioni in futuro. UBS non fornisce consulenza fiscale o legale, né garantisce il trattamento fiscale degli investimenti o i relativi rendimenti, né in generale né in relazione alle specifiche circostanze ed esigenze di un cliente. *Le* clienti, prima di effettuare un investimento, dovrebbero richiedere una consulenza legale e fiscale indipendente in merito agli effetti dei prodotti e dei servizi nel rispettivo ordinamento giuridico.

UBS, le filiali di UBS o i loro direttori e collaboratori possono in qualsiasi momento acquistare o vendere gli stessi strumenti d'investimento citati nel presente documento, trattare tali strumenti d'investimento in qualità di mandante o agente o fornire altri servizi. I loro collaboratori possono essere altresì rappresentati in qualità di membri della direzione presso emittenti, il relativo strumento d'investimento o società che abbiano legami finanziari o commerciali con detti emittenti.

Per determinati servizi e prodotti valgono le disposizioni di legge. Tali prodotti e servizi non possono essere pertanto offerti illimitatamente in tutto il mondo. In particolare, il presente documento non deve essere diffuso negli USA e/o a cittadini statunitensi o in ordinamenti giuridici nei quali la distribuzione a cura di UBS è limitata. UBS vieta la ridistribuzione totale o parziale del presente documento senza il consenso scritto di UBS. UBS non si assume alcuna responsabilità per le azioni di terzi a questo riguardo. Né UBS né i suoi consiglieri d'amministrazione, direttori e collaboratori o rappresentanti sono da considerarsi responsabili in caso di perdite o danni derivanti dall'utilizzo parziale o totale del presente documento. Salvo diverse indicazioni, la fonte di tutte le informazioni è UBS. UBS non risponde o garantisce in alcun modo delle informazioni contenute nel presente documento che provengono da fonti indipendenti.

Per qualsiasi domanda, contattate il vostro consulente alla clientela UBS.

© UBS 2024. Il simbolo delle chiavi e UBS sono fra i marchi protetti di UBS. Tutti i diritti riservati. Gennaio 2024

