



GENNAIO 2020

TARIFFARIO
WEALTH
MANAGEMENT

Union Bancaire Privée (Europe) S.A.



UNION BANCAIRE PRIVÉE

SERVIZIO: MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE (1/4)

La Banca, in collaborazione con il cliente, definirà una strategia di investimento e creerà un portafoglio corrispondente alle esigenze e agli obiettivi finanziari del cliente. Un team di professionisti si occuperà di tale portafoglio su base giornaliera.

I membri del team contatteranno regolarmente il cliente per discutere delle performance e della valorizzazione delle attività.

La Banca offre 3 tipologie di servizi discrezionali: «Scontinvest», «Core Mandate» e «Bespoke Mandate».

Spese di tenuta conto

Servizi inclusi nell'offerta base	Spese postali	Reporting fiscale	Carta di credito	Spese di trasferimento	e-banking
EUR 300 al trimestre per conto (principale e sottoconti), inclusi	✓	✓	✓	✓	✓

Commissioni di amministrazione

Ammontare complessivo del portafoglio	Tasso annuo in percentuale
Fino a EUR 5.000.000	0,18%
Fino a EUR 10.000.000	0,15%
Fino a EUR 25.000.000	0,12%
Oltre EUR 25.000.000	0,10%

Note sul calcolo dei costi:

- tassi indicati in tabella sono espressi in percentuale annua.
- Le Commissioni di amministrazione includono i diritti di custodia (ivi compresi i diritti di custodia prelevati da depositari terzi), le commissioni di incasso su cedole/dividendi e le commissioni per le operazioni su titoli.
- Le Commissioni di amministrazione sono prelevate con cadenza trimestrale «pro rata temporis». Sono calcolate su base mensile sul valore complessivo del portafoglio titoli, ivi inclusi i metalli preziosi (deposito fisico, conto metalli).
- Ogni commissione viene prelevata separatamente.
- I tassi indicati non sono cumulativi e non comprendono l'IVA del 14%.

Nota sulle commissioni relative ai fondi Scontinvest

Gli investimenti nei fondi Scontinvest implicano commissioni specifiche, prelevate direttamente dai fondi, quindi con un impatto diretto sul loro valore patrimoniale netto («net asset value», NAV). Queste commissioni specifiche comprendono le spese di gestione, che ammontano a un massimo dello 0,50% al 31 gennaio 2018. Tutte le commissioni sono riportate in modo dettagliato nel prospetto, che fa stato.

SERVIZIO: MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE (2/4)

Costi mandato di gestione discrezionale

Profilo		P0	P20	P40	P60	P80	P100
Scontinvest	Aliquota all-in	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%
Core	Fino a EUR 5.000.000	0,50%	0,50%	0,70%	0,70%	0,90%	0,90%
	Fino a EUR 10.000.000	0,45%	0,45%	0,65%	0,65%	0,80%	0,80%
	Fino a EUR 25.000.000	0,40%	0,40%	0,60%	0,60%	0,75%	0,75%
	Oltre EUR 25.000.000	0,35%	0,35%	0,55%	0,55%	0,70%	0,70%
Bespoke	Fino a EUR 5.000.000	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
	Fino a EUR 10.000.000	0,90%	0,90%	0,90%	0,90%	0,90%	0,90%
	Fino a EUR 25.000.000	0,80%	0,80%	0,80%	0,80%	0,80%	0,80%
	Oltre EUR 25.000.000	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%

Le aliquote riportate in tabella sono espresse in percentuale annua e sono calcolate sull'importo totale.

Le aliquote sono soggette all'IVA, attualmente pari al 17%, ad eccezione dell'aliquota forfetaria («all-in»), soggetta all'IVA del 14%.

L'aliquota forfetaria («all-in») per il profilo Scontinvest include le Commissioni di amministrazione, le spese relative al mandato e le spese di transazione.

Costi di transazione

Azioni, obbligazioni e fondi d'investimento

Ammontare della transazione ⁽¹⁾⁽²⁾	Mandato	Obbligazioni	Azioni/fondo indicizzato quotato	Fondi obbligazionari	Fondi azionari	Fondi alternativi
Fino a EUR 250.000	Scontinvest	Nessuno	Nessuno	Nessuno	Nessuno	Nessuno
	Core	0,25%	0,40%	0,25%	0,40%	0,75%
	Bespoke	0,25%	0,40%	0,25%	0,40%	0,75%
Fino a EUR 500.000	Scontinvest	Nessuno	Nessuno	Nessuno	Nessuno	Nessuno
	Core	0,20%	0,30%	0,20%	0,30%	0,60%
	Bespoke	0,20%	0,30%	0,20%	0,30%	0,60%
Oltre EUR 500.000	Scontinvest	Nessuno	Nessuno	Nessuno	Nessuno	Nessuno
	Core	0,18%	0,20%	0,18%	0,20%	0,50%
	Bespoke	0,18%	0,20%	0,18%	0,20%	0,50%
Minimo per transazione		EUR 100	EUR 100	EUR 100	EUR 100	EUR 300

Nota sul calcolo delle commissioni

(1) Le commissioni indicate in percentuale escludono tasse locali, costi relativi ai broker (costi dei corrispondenti) e «handling fees» (spese di trattamento). Tali costi sono disponibili su richiesta. Le commissioni di terzi saranno prelevate in aggiunta.

(2) I fondi monetari GBP non sono soggetti a Costi di transazione .

SERVIZIO: MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE (3/4)

Metalli preziosi

Acquisto o vendita: 1% calcolato sull'ammontare della transazione con un minimo di EUR 500.

A ciò si aggiungono i costi di trasporto nella nostra cassaforte, la commissione di amministrazione in caso di custodia nei nostri libri e le spese di spedizione in caso di ritiro da parte del cliente.

Futures e opzioni

Operazioni	Commissione
Futures (ivi compresi quelli sui metalli preziosi)	EUR 80 per contratto
Opzioni mercato USA	USD 10 per contratto
Opzioni EUREX	1,00% sull'ammontare del premio
Altre piazze	4,00% sull'ammontare del premio
Opzioni su divise e metalli preziosi	Prezzi netti
Minimo per le opzioni	EUR 100
Minimo per i futures	EUR 0

Forex

Ammontare in CHF o controvalore in altre valute	Commissione
Da CHF 0 a CHF 100.000	1,00%
Da CHF 100.000 a CHF 200.000	0,75%
Da CHF 200.000 a CHF 500.000	0,30%
Da CHF 500.000 a CHF 1.000.000	0,20%
Oltre CHF 1.000.000	0,10%

Costi di strutturazione

Creazione di uno prodotto strutturato specifico: fino all'1,50%

I costi di strutturazione sono calcolati sull'ammontare d'emissione del prodotto.

SERVIZIO: MANDATO DI GESTIONE DISCREZIONALE (4/4)

Tariffe «all-in» per il servizio «mandato di gestione discrezionale»

La Banca applicherà queste tariffe per impostazione predefinita,

Tale tariffa include le Commissioni di amministrazione e le commissioni inerenti al mandato di consulenza.

I Costi di transazione si limitano a EUR 150 per operazione (ticket-fee) o controvalore ed a EUR 300 per operazione per i fondi alternativi.

I costi tutto compreso sono soggetti a IVA, attualmente pari al 17%.

Ammontare complessivo del portafoglio	Mandato	Aliquota annua in percentuale
Fino a EUR 5.000.000	Core	1,40%
	Bespoke	1,60%
Da EUR 5.000.000 a EUR 10.000.000	Core	1,15%
	Bespoke	1,30%
Da EUR 10.000.000 a EUR 25.000.000	Core	1,00%
	Bespoke	1,15%
Oltre EUR 25.000.000	Core	0,70%
	Bespoke	0,80%
Minimo annuo		EUR 2.500

SERVIZIO: MANDATO DI CONSULENZA (1/4)

Il mandato di consulenza è pensato per i clienti che intendono partecipare alle decisioni di investimento e alla gestione del portafoglio. Dei professionisti dell'investimento sono a disposizione del cliente per guidarlo nelle sue scelte. La decisione finale spetta comunque al cliente. Il cliente può anche beneficiare di raccomandazioni tematiche e dell'aggiornamento di tali raccomandazioni nel corso del tempo, nonché di una consulenza d'investimento su una vasta gamma di prodotti.

Spese di tenuta conto

Servizi inclusi nell'offerta base	Spese postali	Reporting fiscale	Carta di credito	Spese di trasferimento	e-banking
EUR 300 al trimestre per conto (principale e sottoconti), inclusi	✓	✓	✓	✓	✓

Commissioni di amministrazione

Ammontare complessivo del portafoglio	Tasso annuo in percentuale
Fino a EUR 5.000.000	0,18%
Fino a EUR 10.000.000	0,15%
Fino a EUR 25.000.000	0,12%
Oltre EUR 25.000.000	0,10%

Note sul calcolo dei costi:

- I tassi indicati in tabella sono espressi in percentuale annua.
- Le Commissioni di amministrazione includono i diritti di custodia (ivi compresi i diritti di custodia prelevati da depositari terzi), le commissioni di incasso su cedole/dividendi e le commissioni per le operazioni su titoli.
- Le Commissioni di amministrazione sono prelevate con cadenza trimestrale «pro rata temporis». Sono calcolate su base mensile sul valore complessivo del portafoglio titoli, ivi inclusi i metalli preziosi (deposito fisico, conto metalli).
- I tassi indicati non sono cumulativi e non comprendono l'IVA del 14%.

SERVIZIO: MANDATO DI CONSULENZA (2/4)

Costi mandato di consulenza

Ammontare complessivo del portafoglio	Mandato	Tasso annuo in percentuale
Fino a EUR 10.000.000	Classic	0,15%
	Premium	0,30%
	Partner	0,40%
Oltre EUR 10.000.000	Classic	0,10%
	Premium	0,25%
	Partner	0,35%
Minimo annuo		EUR 1.000

Le aliquote sono soggette all'IVA, che attualmente è del 17%.

Costi di transazione

Azioni, obbligazioni e fondi d'investimento

Ammontare della transazione ⁽¹⁾⁽²⁾	Mandato	Obbligazioni	Azioni/fondo indicizzato quotato	Fondi obbligazionari	Fondi azionari	Fondi alternativi
Fino a EUR 250.000	Classic	0,40%	0,70%	0,40%	0,70%	1,20%
	Premium	0,40%	0,70%	0,40%	0,70%	1,20%
	Partner	0,40%	0,70%	0,40%	0,70%	1,20%
Da EUR 250.000 a EUR 500.000	Classic	0,30%	0,60%	0,30%	0,60%	1,00%
	Premium	0,30%	0,60%	0,30%	0,60%	1,00%
	Partner	0,30%	0,60%	0,30%	0,60%	1,00%
Oltre EUR 500.000	Classic	0,25%	0,50%	0,25%	0,50%	0,75%
	Premium	0,25%	0,50%	0,25%	0,50%	0,75%
	Partner	0,25%	0,50%	0,25%	0,50%	0,75%
Minimo per transazione		EUR 100	EUR 100	EUR 100	EUR 100	EUR 300

Nota:

(1) Le commissioni indicate in percentuale escludono tasse locali, costi relativi ai broker (costi dei corrispondenti) e «handling fees» (spese di trattamento). Tali costi sono disponibili su richiesta. Le commissioni di terzi saranno prelevate in aggiunta.

(2) I fondi monetari UBP non sono soggetti a Costi di transazione.

SERVIZIO: MANDATO DI CONSULENZA (3/4)

Metalli preziosi

Acquisto o vendita: 1% calcolato sull'ammontare della transazione con un minimo di EUR 500.

A ciò si aggiungono i costi di trasporto nella nostra cassaforte, la commissione di amministrazione in caso di custodia nei nostri libri e le spese di spedizione in caso di ritiro da parte del cliente.

Prodotti strutturati

Le commissioni «up-front» saranno indicate nel «termsheet».

Tali costi sono dovuti al momento della sottoscrizione.

Mercato secondario: tariffario costi azioni o obbligazioni dipendente dal sottostante del prodotto.

Futures e opzioni

Operazioni	Commissione
Futures (ivi compresi quelli sui metalli preziosi)	EUR 80 per contratto
Opzioni mercato USA	USD 10 per contratto
Opzioni EUREX	1,00% sull'ammontare del premio
Altre piazze	4,00% sull'ammontare del premio
Opzioni su divise e metalli preziosi	Prezzi netti
Minimo per le opzioni	EUR 100
Minimo per i futures	EUR 0

Forex

Ammontare in CHF o controvalore in altre valute	Commissione
Da CHF 0 a CHF 100.000	1,00%
Da CHF 100.000 a CHF 200.000	0,75%
Da CHF 200.000 a CHF 500.000	0,30%
Da CHF 500.000 a CHF 1.000.000	0,20%
Oltre CHF 1.000.000	0,10%

SERVIZIO: MANDATO DI CONSULENZA (4/4)

Tariffe «all-in» per il servizio «mandato di consulenza»

Il cliente può optare anche per una tariffa forfetaria («all-in»), che include le Commissioni di amministrazione e le commissioni relative al servizio «mandato di consulenza».

I Costi di transazione si limitano a EUR 150 per operazione («ticket fee») o al rispettivo controvalore e, per i fondi alternativi, sono assoggettati all'IVA, attualmente pari al 17%.

Ammontare complessivo del portafoglio	Mandato	Aliquota annua in percentuale
Fino a EUR 5.000.000	Classic	0,50%
	Premium	0,70%
	Partner	1,00%
Fino a EUR 10.000.000	Classic	0,45%
	Premium	0,65%
	Partner	0,95%
Fino a EUR 25.000.000	Classic	0,40%
	Premium	0,60%
	Partner	0,90%
Oltre EUR 25.000.000	Classic	0,35%
	Premium	0,55%
	Partner	0,85%
Minimo annuo		EUR 5.000

Nota sul calcolo delle spese

- Le commissioni indicate in percentuale sono al netto delle tasse locali, delle spese di intermediazione (spese dei corrispondenti) e delle spese di trattamento («handling fee»). Le condizioni relative a tali spese sono ottenibili su richiesta. Le commissioni di terzi saranno prelevate in aggiunta.

SERVIZIO EXECUTION-ONLY (1/2)

Il servizio «Execution Only» è destinato ai clienti che desiderano gestire i propri portafogli autonomamente, senza ricorrere ai nostri mandati di gestione discrezionale o ai servizi di consulenza.

Spese di tenuta conto

Servizi inclusi nell'offerta base	Spese postali	Reporting fiscale	Carta di credito	Spese di trasferimento	e-banking
EUR 500 al trimestre per conto (principale e sottoconti), inclusi	✓	✓	✓	✓	✓

Commissioni di amministrazione

Ammontare complessivo del portafoglio	Tasso annuo in percentuale
Fino a EUR 5.000.000	0,25%
Fino a EUR 10.000.000	0,20%
Fino a EUR 25.000.000	0,15%
Oltre EUR 25.000.000	0,12%

Note sul calcolo dei costi:

- I tassi indicati in tabella sono espressi in percentuale annua.
- Le Commissioni di amministrazione includono i diritti di custodia (ivi compresi i diritti di custodia prelevati da depositari terzi), le commissioni di incasso su cedole/dividendi e le commissioni per le operazioni su titoli.
- Le Commissioni di amministrazione sono prelevate con cadenza trimestrale «pro rata temporis». Sono calcolate su base mensile sul valore complessivo del portafoglio titoli, ivi inclusi i metalli preziosi (deposito fisico, conto metalli).
- I tassi indicati non sono cumulativi e non comprendono l'IVA al 14%.

Costi di transazione

Azioni, obbligazioni e fondi d'investimento

Ammontare della transazione ⁽¹⁾ ⁽²⁾	Obbligazioni	Azioni/fondo indicizzato quotato	Fondi obbligazionari	Fondi azionari	Fondi alternativi
Fino a EUR 250.000	0,50%	0,80%	0,50%	0,80%	1,50%
Da EUR 250.000 a EUR 500.000	0,40%	0,60%	0,40%	0,60%	1,20%
Oltre EUR 500.000	0,35%	0,40%	0,35%	0,40%	1,00%
Minimo per transazione	EUR 100	EUR 100	EUR 100	EUR 100	EUR 300

Nota:

(1) Le commissioni indicate in percentuale escludono tasse locali, costi relativi ai broker (costi dei corrispondenti) e «handling fees» (spese di trattamento). Tali costi sono disponibili su richiesta. Le commissioni di terzi saranno prelevate in aggiunta.

(2) I fondi monetari UBP non sono soggetti a Costi di transazione .

SERVIZIO EXECUTION-ONLY (2/2)

Metalli preziosi

Acquisto o vendita: 1% calcolato sull'ammontare della transazione con un minimo di EUR 500.

A ciò si aggiungono i costi di trasporto nella nostra cassaforte, la commissione di amministrazione in caso di custodia nei nostri libri e le spese di spedizione in caso di ritiro da parte del cliente.

Prodotti strutturati

Le commissioni «up-front» saranno indicate nel «termsheet».

Tali costi sono dovuti al momento della sottoscrizione.

Mercato secondario: tariffario costi azioni o obbligazioni dipendente dal sottostante del prodotto

Futures e opzioni

Operazioni	Commissione
Futures (ivi compresi quelli sui metalli preziosi)	EUR 80 per contratto
Opzioni mercato USA	USD 10 per contratto
Opzioni EUREX	1,00% sull'ammontare del premio
Altre piazze	4,00% sull'ammontare del premio
Opzioni su divise e metalli preziosi	Prezzi netti
Minimo per le opzioni	EUR 100
Minimo per i futures	EUR 0

Forex

Ammontare in CHF o controvalore in altre valute	Commissione
da CHF 0 a CHF 100.000	1,00%
da CHF 100.000 a CHF 200.000	0,75%
da CHF 200.000 a CHF 500.000	0,30%
da CHF 500.000 a CHF 1.000.000	0,20%
Oltre CHF 1.000.000	0,10%

ALTRE SPESE BANCARIE (1/3)

Spese legate al conto (tra cui la tenuta conto)

Corrispondenza fermo banca	Incluso nelle Spese di tenuta conto
Costo per l'invio della posta	Incluso nelle Spese di tenuta conto
Consultazione digitale	Incluso nelle Spese di tenuta conto
Messa a disposizione del dispositivo LuxTrust	Incluso nelle Spese di tenuta conto
Estratto fiscale per l'anno in corso	Incluso nelle Spese di tenuta conto
Estratto portafoglio	Incluso nelle Spese di tenuta conto
Costi chiusura relazione bancaria	Gratuito

Costi affitto cassetta di sicurezza

Affitto cassetta di sicurezza	Su richiesta (variabile a seconda delle dimensioni della cassetta) + IVA del 17%
-------------------------------	--

Trasferimento titoli

Inserimento titoli	Gratuito
Ritiro fisico dei titoli	EUR 150 per posizione
Trasferimento titoli	EUR 150 per posizione

Attestati e ricerche

Domande di ricerche	EUR 200 l'ora + IVA del 17%
Duplicati (estratto conto + avvisi fino a 10 anni)	EUR 50 l'anno + IVA del 17%
Certificato di disponibilità del capitale sociale in caso di costituzione di una società	EUR 300 + IVA del 17%
Gestione e recupero imposte	EUR 100 per transazione + IVA del 17%
Attestazione fiscale per l'intero anno precedente (fino a 10 anni)EUR 250 per certificato + IVA del 17%	

ALTRE SPESE BANCARIE (2/3)

Conto corrente

Tasso d'interesse annuo	In EUR	In altre valute
Tasso creditore	0,00%	Su richiesta
Tasso debitore		
Conto corrente con saldo debitore ⁽¹⁾	In base alle condizioni di mercato	
Conto corrente con saldo creditore ^{(1) (2)}	Su alcune divise e in base alle condizioni di mercato	

Nota:

(1) Per tutte le divise ad eccezione del GBP la base di calcolo è di 365/360 giorni. Per il GBP è di 365/365.

(2) Attualmente applicato per EUR, CHF, SEK, DKK.

Versamenti e prelevi	In EUR	In altre valute
Versamenti nella valuta del conto	Gratuito	Gratuito
Prelievo	Gratuito	0,50% aggio
Data valuta	2 giorni	2 giorni

Depositi a termine	In diverse valute
a partire da CHF 100.000 (o controvalore)	In diverse valute
Tasso d'interesse annuo	Fissato al momento della stipula del contratto. In base alle condizioni di mercato, margine UBP detratto

Linea di credito permanente	In diverse valute
dopo accettazione dal Comitato Crediti	In diverse valute
Tasso d'interesse annuo	In funzione delle condizioni di mercato + margine UBP

Servizi di pagamento

Tra conti del gruppo UBP	Gratuito
Trasferimenti in EUR all'interno dell'UE	
Per e-banking	Servizio non ancora disponibile
Ordine permanente in EUR	Gratuito
Domiciliazione in EUR	Gratuito
SEPA (28 Paesi)	Gratuito
Trasferimenti al di fuori dell'UE o in valute diverse dall'euro	
Costi condivisi (opzione predefinita)	20 EUR
Costi a carico dell'ordinante	50 EUR
Costi a carico del beneficiario	50 EUR ⁽¹⁾
Copia swift	Gratuito

Nota:

(1) Applicabile solo sui trasferimenti in EUR o nella valuta di uno Stato membro dell'UE verso un Paese esterno all'UE o sui trasferimenti nella valuta di uno Stato non membro dell'UE.

ALTRE SPESE BANCARIE (3/3)

Credito lombard/linea di credito

Ammontare	A partire da EUR 100.000 o controvalore
Spese gestione pratica	In funzione del portafoglio in garanzia
Tassi di interesse	Negoziabili a seconda della pratica
Interessi di mora	Tassi di riferimento + margine UBP
	Si veda la voce tasso debitore in conto corrente

Credito immobiliare

Ammontare	A partire da EUR 2.000.000 o controvalore
Spese gestione pratica	Negoziabili a seconda della pratica
Tasso di interesse	Tasso di riferimento + margine UBP
Interessi di mora	Si veda la voce tasso debitore in conto corrente

Note sul calcolo dei costi:

- Le condizioni si intendono valide previa accettazione della domanda del cliente da parte della Banca.
- Per tutte le divise ad eccezione del GBP la base di calcolo è di 365/360 giorni. Per il GBP è di 365/365.
- Il tasso è determinato il giorno della stipula per tutta la durata del contratto e rifissato a ogni scadenza.
- In caso di tassi negativi, il tasso annuale non potrà essere in alcun caso inferiore al margine UBP.
- La base per il calcolo degli interessi è di 365/360 ad eccezione del GBP.

Il presente documento definisce i costi relativi ai prodotti e servizi proposti da Union Bancaire Privée, (Europe) SA. Per la filiale di Milano, l'aliquota IVA applicabile corrisponde all'aliquota di Lussemburgo. Conformemente alle Condizioni Generali, la Banca si riserva il diritto di modificare le condizioni contenute nel presente documento in ogni momento e senza preavviso.

Union Bancaire Privée (Europe) S.A. | Sede Sociale

287-289 route d'Arlon | L-1150 Luxembourg
Società Anonima – R.C.S. Luxembourg B9471
Società controllata dalla capogruppo Union Bancaire Privée, UBP SA, Ginevra
Aderente al Fonds de garantie des dépôts Luxembourg (FGDL)
Aderente al Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourgeois (SILL)

Union Bancaire Privée (Europe) S.A. | Succursale di Milano

Via Brera, n. 5 | 20121 Milano | Italia
T +39 02 87 33 85 00 | F +39 02 87 33 85 99
Indirizzo di posta elettronica certificata: unionbancaire@legalmail.it
Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, codice fiscale e partita IVA n. 07626500966
Iscrizione nell'albo delle banche ex art. 13 Testo Unico Bancario n. 5741 |
Codice meccanografico n. 3427.2
Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario ex art. 128-bis Testo Unico Bancario

Union Bancaire Privée, UBP SA | Casa madre

Rue du Rhône 96-98 | 1211 Ginevra 1, Svizzera
Union Bancaire Privée è registrata come società anonima a Ginevra, Svizzera.

ubp@ubp.ch | www.ubp.com