

Spettabile  
Associazione per i Diritti degli Utenti e  
dei Consumatori  
Via Cavour, 68  
50129 Firenze

Ns. rif. 177/2019/CHU/AAG

Milano, 29 Ottobre 2019

Trasmessa all'indirizzo PEC [aduc@pec.it](mailto:aduc@pec.it)

**Oggetto: mancato invio del rendiconto sui costi annuali ai clienti UBS**

Spettabile ADUC,

facciamo riferimento alla Vostra comunicazione in oggetto e in via preliminare riteniamo utile riassumere brevemente le indicazioni che gli intermediari hanno ricevuto da CONSOB in merito alle informazioni sui costi e gli oneri connessi alla prestazione di servizi di investimento e accessori e agli strumenti finanziari.

In particolare la normativa MIFID II ha introdotto l'obbligo che tali informazioni, oltre che comunicate ai clienti "ex ante", siano rendicontate "ex post" in forma aggregata per consentire al cliente di conoscere il costo totale e il suo effetto complessivo sulla redditività del patrimonio. Su richiesta del cliente è previsto anche il resoconto di trasparenza dei costi in forma analitica. Qualora le informazioni relative agli strumenti finanziari non siano pubblicamente disponibili, gli intermediari che distribuiscono tali strumenti devono ottenere i dati necessari.

Nonostante la complessità riscontrata nel reperire talune informazioni presso gli intermediari che producono tali strumenti finanziari o presso altri intermediari intervenuti nelle transazioni UBS ha debitamente inviato, unitamente alla rendicontazione relativa al primo trimestre 2019, l'indicazione dei costi complessivamente ed effettivamente applicati nel corso del 2018 così come previsto dalla normativa vigente.

L'impegno che tutti gli intermediari hanno dedicato a questo esercizio è significativo e UBS è in prima linea con l'obiettivo di assicurare ai suoi clienti la migliore qualità e tempestività delle informazioni.

Ci auguriamo che questo riscontro possa rassicurarVi sul nostro operato.

In adempimento ai nostri obblighi informativi, Vi segnaliamo che, ove riteniate che la presente comunicazione non soddisfi pienamente la Vostra richiesta, resta salva la Vostra facoltà di sottoporre la questione all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), di presentare un ricorso all'Arbitro Banca-



**UBS Europe SE**  
Succursale Italia

Via del Vecchio Politecnico 3  
20121 Milano

Ufficio Gestione Reclami

rio Finanziario (ABF) o di adire eventuali organismi alternativi per la risoluzione delle controversie.

Cogliamo l'occasione per porgere distinti saluti.

UBS Europe SE, Succursale Italia

Alessandra Agrimi  
Ufficio Gestione Reclami

Donatella Angeletti  
Ufficio Gestione Reclami

*Per informazioni sulle modalità di trattamento e conservazione dei suoi dati personali, può consultare la nostra Informativa sulla Privacy [www.ubs.com/data-privacy-notice-italy](http://www.ubs.com/data-privacy-notice-italy)*

**UBS Europe SE è una società affiliata di UBS SA**

UBS Europe SE, Succursale Italia, con sede in Via del Vecchio Politecnico, 3 - 20121 Milano. Iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia, Codice ABI 3041.1. Aderente al Fondo di Protezione dei Depositi dell'Associazione delle Banche Tedesche. UBS Europe SE, Succursale Italia è la succursale italiana di UBS Europe SE, con sede in Bockenheimer Landstraße 2-4, D-60306 Francoforte sul Meno, Germania, Tel. +49 69 2179 0, iscritta al Registro del Commercio di Francoforte al n. HRB 107046