



# ÜBER UBP



## THE DRIVE YOU DEMAND

Engagement, Überzeugung, Agilität und Verantwortungsbewusstsein haben in unseren Kundenbeziehungen oberste Priorität. Diese Werte sind für die Entwicklung und Abstimmung erfolgreicher Anlagestrategien und leistungsstarker Investmentlösungen ausschlaggebend. Unser Ziel ist klar: Wir möchten das Vermögen unserer Kunden langfristig erhalten und mehr.

### Fokussierter Vermögensverwalter und Asset Manager

Als Edgar de Picciotto 1969 die Union Bancaire Privée, UBP SA (UBP) gründete, liess er sich von einer Vision leiten – hochwertige und innovative Dienstleistungen in der Vermögensverwaltung und im Asset Management zu erbringen. An diesem Ansatz orientieren wir uns seit Jahrzehnten. Wir legen den Fokus auf unser besonderes Talent, privaten Kunden eine umfassende Vermögensverwaltung und institutionellen Kunden massgeschneiderte Anlagelösungen zu bieten.

Seit 50 Jahren konnte sich unsere Bank ihre Unabhängigkeit bewahren – die Gründerfamilie ist nach wie vor die wichtigste Aktionärin. Diese Kontinuität sicherte ihre bemerkenswerte Expansion. Heute gehört sie zu den führenden Instituten in der Schweizer Vermögensverwaltung und weltweit zu den Top 4 der nicht-börsennotierten Familienbanken. Die Festigung unserer Position am Heimmarkt und an den Zielmärkten, vor allem in Asien, sowie der gezielte Ausbau von Kapazitäten im Wealth und Asset Management sind Teil unserer Strategie. In den vergangenen Jahren haben wir mehrere Übernahmen getätigt: Das internationale Private-Banking-Geschäft der Royal Bank of Scotland (Coutts) und der Lloyds, die Schweizer Tochtergesellschaft von ABN AMRO, ACPI Investments in London, Banque Carnegie in Luxemburg sowie jüngst Millennium

Banque Privée in der Schweiz und Danske Bank International in Luxemburg.

Parallel dazu haben wir unser Engagement für nachhaltige Anlagen fortlaufend erweitert, ob über die aktive Suche nach externen oder die Entwicklung eigener innovativer Investmentlösungen. 2012 unterzeichneten wir die Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren der Vereinten Nationen (UNPRI), 2018 nahmen wir die Zusammenarbeit mit dem Cambridge Institute for Sustainability Leadership auf.

### Robustes Fundament

In den vergangenen zehn Jahren ist die UBP stetig gewachsen. Die verwalteten Vermögen stiegen in diesem Zeitraum um mehr als 60% auf CHF 140,0 Milliarden per 31. Dezember 2023.

Wir sind uns bewusst, dass wir eine solide Finanzbasis benötigen, um das Wachstum der Kundenvermögen und unsere Expansion zu sichern. Ein sorgfältiges Risikomanagement und eine konservative Bilanzführung sind dabei zentral. Dank einer Kernkapitalquote von 28,9% gehören wir zu den bestkapitalisierten Banken der Branche.

Im Januar 2019 hat die Ratingagentur Moody's der UBP ein langfristiges Rating von Aa2 mit stabilem Ausblick erteilt und dieses im Juli 2023 geprüft und bestätigt.

### Kennzahlen per 31. Dezember 2023



Verwaltete Vermögen

CHF 140,0 MRD.



Bilanzsumme

CHF 37,4 MRD.



Reingewinn

CHF 223,8 MIO.



Personalbestand

2'094



Eigenkapital

CHF 2,6 MRD.



Kernkapitalquote  
(Tier 1)

28,9 %



Kurzfristige  
Mindestliquiditätsquote

313,9 %



Langfristiges Rating  
von Moody's

Aa2

REICHWEITE

## GLOBALES NETZWERK

Die UBP hat ihren Geschäftssitz in Genf und ist mit über 20 Niederlassungen weltweit in den wichtigsten Finanz- und Wirtschaftszentren präsent. Ihre Mitarbeitenden kommen aus verschiedensten Ländern und Kulturen. Dank dieser Diversität und globalen Reichweite vereint die Bank internationales Know-how und lokale Kompetenzen.



## Verwaltungsrat und Exekutivkomitee

### Verwaltungsrat

Präsident	Daniel de Picciotto
Vizepräsident	Marcel Rohner
Mitglieder	Anne Rotman de Picciotto
	Patricia Biemann
	David Blumer
	Nicolas Brunschwig
	François Pauly
Generalsekretär	Claudio Rollini

### Exekutivkomitee

Präsident	Guy de Picciotto, CEO
Mitglieder	Ian Cramb, COO*
	Nadège Lesueur-Pène, WM** Developing Markets
	Michael Blake, WM** Asia
	Nicolas Faller, Co-CEO Asset Management
	Michaël Lok, Co-CEO Asset Management
	Philip Adler, Treasury & Trading

\*Ian Cramb, COO, übernimmt zudem von Februar bis Juni 2024 die Funktion Head Group Risk & Compliance, bis im Juni ein neuer Verantwortlicher ernannt wird.

\*\*Wealth Management

## WARUM SIE DIE UBP WÄHLEN SOLLTEN

Antizipationsfähigkeit, Unternehmergeist und Investmentexpertise heben uns von der Konkurrenz ab. Wir investieren permanent in den Ausbau unserer Aktivitäten. Unseren Erfolg verdanken wir wichtigen Partnerschaften und hochqualifizierten Mitarbeitenden. So können wir den Kunden fachmännische Anlageberatung und innovative Produkte bieten.

### Eine Familienbank

Unabhängigkeit und Transparenz sind grundlegende Werte. Unsere Interessen decken sich mit denen unserer Kunden: Kapitalschutz und Ertragsgenerierung.

### Eine verantwortungsbewusste Bank

Unsere Kundenbeziehungen beruhen auf Vertrauen, Überzeugung und Respekt. Das Exekutivkomitee gewährleistet unsere nachhaltige Unternehmensführung und Anlagestrategie.

### Eine solide Bank

Angesichts einer Kernkapitalquote (Tier 1) von 28,9% gehören wir zu den bestkapitalisierten Instituten der Branche.

### Eine langfristige Vision

Dank unserer robusten Finanzbasis investieren wir in die Zukunft und entwickeln innovative Produkte, die eine nachhaltige Wertschöpfung für unsere Kunden erbringen.

### Investieren aus Überzeugung

Die UBP-Anlagestrategie beruht auf festen Überzeugungen. Wir glauben, dass sich aktives Management auszahlt.

### Agilität

Unsere Grösse und Organisation ermöglichen eine flexible und rapide Umstellung auf die sich ändernden Kundenanforderungen.

### Ein integriertes Geschäftsmodell

Die Interaktion zwischen Wealth Management und Asset Management garantiert sowohl institutionellen als auch privaten Kunden gezielte Anlagelösungen und erstklassige Beratung.

### Anerkanntes Fachwissen

Das Fachwissen der UBP im traditionellen und alternativen Geschäft wird hoch geschätzt und schliesst auch die Selektion externer Fonds mit ein.

### Massgeschneiderter Service

Über ein breitgefächertes Angebot an Verwaltungsmandaten und Produkten bieten wir jedem Kunden Anlagelösungen, die sich mit seinem Risikoprofil, seinen Bedürfnissen und Zielen vereinbaren lassen.

# EIN INTEGRIERTES GESCHÄFTSMODELL

Unser Geschäftsmodell kombiniert die Sparten Wealth Management und Asset Management, sodass Ihnen unsere Teams stets exakte Analysen und fundierte Beratung erbringen können. Wir sind bestens positioniert, um Ihren Strategien zu langfristigem Mehrwert und Erfolg zu verhelfen.

## Wealth Management

Unsere Kundenberater gehen professionell und individuell auf Ihre Bedürfnisse ein. Vertrauen, Transparenz und langfristiges Engagement bilden das Fundament einer erfolgreichen Beziehung und optimalen Beratung.

Wir bieten eine breite Palette von Produkten und Dienstleistungen, vielfältige diskretionäre Verwaltungs- und Beratungsmandate, die sich allen Bedürfnissen, Zielsetzungen und Risikoprofilen anpassen. Das Know-how unserer Experten, die Fähigkeit, mit den Veränderungen in der Finanzbranche mitzuhalten, und die Entwicklung innovativer Produkte bestimmen weitgehend den Mehrwert unserer Dienstleistungen. Unser wachsendes Angebot an nachhaltigen und Impact-Anlagen sowie die beeindruckenden Aktivitäten unseres überaus dynamischen Privatmarkt-Teams sind der Beweis dafür. In der Vermögens- und Nachlassplanung unterstützen Sie unsere Berater bei der Erhaltung, Mehrung und Übertragung Ihres Vermögens über mehrere Generationen hinweg.

Mehr als 200 unabhängige Vermögensverwalter haben sich für uns als Depotbank entschieden und gehören zu unseren regelmässigen professionellen Partnern. Ihr Vertrauen verdanken wir unserem persönlichen und flexiblen Service, unserem modernen und leistungsstarken E-Banking und einer transparenten Vergütung.

Per 31. Dezember 2023 beliefen sich die verwalteten Kundenvermögen im Wealth Management auf CHF 115,8 Milliarden.

- Diskretionäres Portfoliomanagement
- Advisory-Service
- Direkter Marktzugang
- Vermögensplanung
- Private Equity und Schuldinstrumente
- e-Banking
- Kreditlösungen

## Asset Management

Unser robustes und unabhängiges Angebot im Asset Management hat im Laufe der Jahre unseren Ruf gefestigt. Wir unterscheiden uns durch die fortlaufende Suche nach effizienteren Investitionen in traditionellen Anlageklassen und legen den Fokus auf selektive, aktiv gemanagte Strategien. Dabei stehen die Anlageziele der Kunden und ihre Risikobereitschaft im Mittelpunkt. Unsere Strategien konzentrieren sich auf fünf zentrale Themen: Credit & Carry, Impact- und verantwortliche Anlagen, High Alpha, Konvexität und Privatmarktanlagen.

Wir sehen Chancen wo andere Grenzen sehen. Wir schöpfen unser Engagement für aktives Management aus festen Überzeugungen. Im alternativen Bereich ergänzen wir unsere weitläufige Erfahrung über externe Partner, die in ihrem jeweiligen Gebiet herausragendes Know-how einbringen. Dank unserer wachsenden Expertise der Private Markets können wir Zugang zu höheren Erträgen bieten.

Wir geben den Kunden im Wealth Management Zugang zu Anlagelösungen auf institutionellem Niveau und die Möglichkeit, sich direkt mit preisgekrönten Fondsmanagern auszutauschen.

Per 31. Dezember 2023 beliefen sich die verwalteten Kundenvermögen im Asset Management auf CHF 32,7 Milliarden. Davon entfielen CHF 8,5 Milliarden auf unsere Kunden im Wealth Management.

- Aktives Asset Management
- Impact- & verantwortungsvolle Anlagen
- Alternative Anlagen
- Zugang zu Privatmarktanlagen
- Externe Partner ergänzen Angebot
- Institutioneller Service für Wealth-Management-Kunden
- Führender Kundenservice und IT

## WICHTIGSTE FACHGEBIETE

Unser Know-how im traditionellen und alternativen Asset Management begründet die Anerkennung, die wir in der Branche geniessen. Dank unserem integrierten Geschäftsmodell können wir institutionellen Kunden einen hochpersonalisierten Service und privaten Kunden Produkte und Dienstleistungen anbieten, die in der Regel institutionellen Anlegern vorbehalten sind.

### Massgeschneiderte Investmentlösungen

Wir haben für jede Phase im Marktzyklus das geeignete Portfolio, das über alle Anlageklassen hinweg auf alle Anforderungen, Anlageziele und Risikoprofile zugeschnitten ist.

### Renommiertes Fachwissen

Das wichtigste Gut der Bank sind unsere erfahrenen Investment-Teams, die mit zahlreichen Preisen ausgezeichnet wurden.

### Verantwortungsvolle Anlagen

Wir haben kürzlich unsere Politik für verantwortungsbewusste Anlagen erweitert, die ESG-Kriterien Umwelt, soziale Aspekte, Unternehmensführung in die Investitionsentscheidungen und Produktentwicklung integriert und unsere Impact-Investing-Strategien weiterentwickelt.

### Expertise in aktiven Strategien

Die UBP konzentriert sich auf strategische Themen – der kreative Elan ihrer Investment-Teams trägt zur Erarbeitung innovativer und leistungsstarker Produkte bei:

**Schweizer und globale Aktien:** Als Grundlage für die Aktienauswahl dient der CFROI-Zyklus der Unternehmen, d. h. die Entwicklung der Kapitalrendite. Die Expertise unseres Teams widerspiegelt sich in der langjährigen Wertentwicklung ihrer Vorzeigefonds in Schweizer und globalen Aktien; ersterer ist einer der grössten aktiven Schweizer Aktienfonds am Markt.

**Alternative Anlagen:** Die UBP legt einen besonderen Fokus auf Alternative Anlagen, ein Fachbereich, in dem sie Pionierarbeit geleistet hat. Neben einer breitgefächerten Auswahl an Investmentlösungen bietet unser Team herausragendes Know-how in der massgeschneiderten Portfoliokonstruktion.

**Impact-Anlagen:** Dank eines robusten Netzwerks in diesem Anlageuniversum entwickelt unser Impact-Team Anlagefonds, die neben einer finanziellen Rendite einen positiven Einfluss für die Gesellschaft und die Umwelt anstreben.

**Privatmarktanlagen** sind ein integrierter Bestandteil unseres Angebots, zu unseren Spezialgebieten zählen Private Equity, Immobilien, Infrastruktur und Private Debt.

**Wandelanleihen:** Unser seit 1999 in diesem Segment tätige Team wendet einen strikten Ansatz in Bezug auf die Verwaltung des Kreditrisikos an und schöpft aus seiner langjährigen Erfahrung, um den Kunden Zugang zur Konvexität dieser Anlageklasse zu geben.

**Globale Anleihen:** Seit 2008 liefert das Fixed Income-Team dank seines globalen Top-Down-Ansatzes hohe risikobereinigte Renditen. Unsere Palette reicht von Geldmarktanlagen als Alternative zu Barinvestitionen über Investment-Grade-Papieren zu global flexiblen Anleihestrategien.

**Schwellenländer:** Unsere innovativen Produkte sorgen für bedeutende Diversifikationsvorteile und eröffnen Gelegenheiten für Kundenportfolios.

### Führend in der Vermögensplanung

Die Bank bietet ihren Privatkunden zur Erhaltung, Mehrung und Übertragung ihres Vermögens an künftige Generationen auch Beratung in der Vermögensplanung an.

#### AUSZEICHNUNGEN



# VERANTWORTUNG ALS ZENTRALES ANLIEGEN

Als Familienbank stellen wir Verantwortung und die Interessen künftiger Generationen in den Mittelpunkt unseres Geschäftsmodells. Unsere Welt durchläuft einen tiefgehenden Wandel. Wir sind der Ansicht, dass es unsere Pflicht ist, zur Wahrung der Interessen unserer Kunden die Nachhaltigkeit auf allen Ebenen unserer Geschäftstätigkeit zu integrieren. Wir wollen dazu beitragen, Kapital in die Bildung einer grünen und inklusiven Wirtschaft zu lenken.

## Verantwortungsbewusstes Investieren

2012 hat die UBP die Prinzipien für verantwortungsbewusstes Investieren der Vereinten Nationen (UNPRI) unterzeichnet. Seither haben wir unser Engagement und unsere Expertise zu nachhaltigen Anlagen verstärkt. Dies kommt sowohl in unserer nachhaltigen Anlagepolitik, als auch in unserer täglichen Arbeit zur Geltung. Dazu gehören auch die Integration der ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) in Anlageentscheidungen und Produktangebot sowie die Entwicklung einer soliden Expertise sowie nachhaltiger Investitionen und Impact-Anlagen.

Die Bank ist Mitglied von Swiss Sustainable Finance (SSF) und Sustainable Finance Geneva (SFG) sowie der Investment Leaders Group des Cambridge Institute for Sustainability Leadership (CISL), das sich der Förderung verantwortungsvoller Investitionspraktiken verschrieben hat. Sie hat zentrale Initiativen wie den United Nations Global Compact (UNGC) und das Carbon Disclosure Project, eine Non-Profit-Organisation, unterzeichnet, welche die führende Plattform zur Veröffentlichung von Umweltdaten betreibt. Auch unterstützt sie die Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) und ist Mitglied des Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (TNFD) Forum. 2021 wurde UBP Asset Management (Europe) Mitglied im Institutional Investors Group on Climate Change (IIGCC) und unterzeichnete die Net Zero Asset Managers-Initiative. Die UBP-Tochter hat sich zum Ziel gesetzt, die CO<sub>2</sub>-Emissionen ihrer Portfolios zu reduzieren und Investitionen in klimafreundliche Lösungen zu fördern, um spätestens bis 2050 das Ziel der Netto-Null-Emissionen zu erreichen.

Zur Festigung der Nachhaltigkeit in unserer Unternehmensführung haben wir das Responsible Investment Committee gegründet, das für die Gestaltung der verantwortungsvollen Anlagestrategie der Bank zuständig und dem Exekutivkomitee unterstellt ist.

## Verantwortungsvolle Unternehmensführung (CSR)

Unser Engagement für verantwortungsvolles Handeln zeigt sich auch in der Verwaltung unseres sozialen und ökologischen Fussabdrucks.

Das CSR-Komitee trägt die Verantwortung für die Festlegung und Umsetzung der bankweiten Strategie und untersteht dem Exekutivkomitee. Wir gewährleisten, dass alle wichtigen Aspekte berücksichtigt werden: Umwelt, Humanressourcen und gesellschaftliches Engagement.

So haben wir zahlreiche Massnahmen getroffen, um den CO<sub>2</sub>-Ausstoss zu messen und einzuschränken sowie bankweit den Energie-, Plastik- und Papierverbrauch zu reduzieren. Wir legen grossen Wert darauf, ein interessantes Arbeitsumfeld zu schaffen, Möglichkeiten zur beruflichen Weiterbildung zu bieten und fördern Diversität und Gleichberechtigung. Darüber hinaus unterstützt die UBP seit ihren Anfängen wohltätige Projekte in den Bereichen Kultur, Bildung und Forschung.

WE SUPPORT



Signatory of:



## Rechtshinweis

Vorliegendes Dokument ist Marketingmaterial, es enthält ALLGEMEINE INFORMATIONEN zu Finanzdienstleistungen und widerspiegelt die Meinung der Union Bancaire Privée, UBP SA, oder einer Zweigniederlassung der UBP Gruppe (nachfolgend die «UBP») zum Datum seiner Veröffentlichung. Dieses Dokument begründet weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf, zur Zeichnung oder Veräusserung von Produkten, Finanzinstrumenten oder Währungen, noch zu Investitionen oder zur Teilnahme an Handelsstrategien, in all jenen Gerichtsbarkeiten, in denen ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung unzulässig sind, oder an jede Person, für die ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung verboten sind. Dieses Dokument soll lediglich eine allgemeine Übersicht geben und als Diskussionsgrundlage dienen, um das Interesse des Kunden zu erörtern. Es ersetzt in keiner Weise den Prospekt, das Basisinformationsblatt (BiB), das Kundeninformationsdokument (KID), die Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) oder andere rechtlichen Unterlagen für ein bestimmtes Finanzinstrument. Diese können gegebenenfalls kostenlos bei der UBP oder beim eingetragenen Hauptsitz des Emittenten angefragt werden. Die hierin geäußerten Meinungen berücksichtigen weder die persönliche Situation eines Kunden noch seine Zielsetzungen oder spezifischen Bedürfnisse.

Die UBP analysiert die am Markt angebotenen Finanzinstrumente und kann zu diesem Zweck wirtschaftliche Bindungen mit Dritten eingehen und/oder unterhalten. Sie kann überdies eigene Finanzinstrumente entwickeln. Vorliegende allgemeine Informationen können nicht als unabhängig von den eigenen Interessen der UBP oder ihrer Zweigniederlassungen gelten, was zu Konflikten mit den Interessen des Kunden führen könnte. Die UBP hat Richtlinien zur Handhabung von Interessenkonflikten erlassen und trifft angemessene organisatorische Massnahmen um diesen vorbeugen.

Die hier enthaltenen Informationen sind weder das Ergebnis von Finanzanalyse im Sinne der «Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit von Finanzanalyse» der Schweizerischen Bankiervereinigung noch das Ergebnis von Anlageresearch im Sinne der Vorschriften der EU-Richtlinie über Märkte in Finanzinstrumenten (MiFID). EU-Richtlinien finden keine Anwendung auf Beziehungen mit UBP Zweigniederlassungen ausserhalb der EU.

Wenn die UBP Anlageberatung oder Portfoliomanagement-Dienstleistungen erbringt, werden alle relevanten Finanzrisiken, einschliesslich der Nachhaltigkeitsrisiken, berücksichtigt. Die EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (2019/2088) definiert Nachhaltigkeitsrisiken als «Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten erhebliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition haben könnte.» Weitere Informationen zum UBP-Ansatz in der Verwaltung von Nachhaltigkeitsrisiken stehen auf der Website [www.ubp.com](http://www.ubp.com) zur Verfügung.

Es wurden angemessene Bemühungen unternommen, um den Inhalt aus objektiven Informationen und Daten aus zuverlässigen Quellen zusammenzustellen. Dennoch kann die UBP keine Gewähr geben, dass die in gutem Glauben gesammelten Informationen genau und vollständig sind und sie lehnt daher jegliche Haftung für Schäden oder Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben könnten. Geänderte Umstände können zu Änderungen der hier enthaltenen Informationen und der zum Zeitpunkt der Veröffentlichung geäußerten Meinungen führen. Daher können diese Informationen jederzeit ohne Vorankündigung Änderungen erfahren. Die hier enthaltenen Informationen, Prognosen oder Meinungen werden ohne ausdrückliche noch implizite Garantien oder eine dahingehende Darstellung geliefert, weshalb die UBP jegliche Haftung für Fehler, fehlende oder missverständliche Angaben ablehnt. Die UBP ist nicht verpflichtet, das vorliegende Dokument zu ergänzen oder allfällige, nach seiner Veröffentlichung ersichtliche Ungenauigkeiten zu beheben.

Dieses Dokument kann Hinweise auf vergangene Wertentwicklungen enthalten. Vergangene Performance lässt nicht auf gegenwärtige oder künftige Erträge schliessen. Alle Aussagen in diesem Dokument, die sich nicht auf vergangene Wertentwicklungen und historische Tatsachen beziehen, sind als vorausblickende Aussagen zu verstehen. Vorausblickende Aussagen sind keine Garantie für künftige Wertentwicklungen. Die steuerliche Behandlung von Investitionen hängt von der persönlichen Situation des Kunden ab und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die UBP berät in diesem Dokument nicht hinsichtlich der steuerlichen Konsequenzen von Anlagen. Dieses Dokument widerspiegelt auch nicht die individuellen Bedürfnisse des Kunden.

Dieses Dokument ist vertraulich und nur für den persönlichen Gebrauch der Person bestimmt, die es erhalten hat. Seine Vervielfältigung ist, vollständig oder auszugsweise, nicht erlaubt. Die UBP verbietet insbesondere den Vertrieb und die Weiterleitung dieses Dokuments, vollständig oder auszugsweise, ohne ihre schriftliche Zustimmung und lehnt jegliche Haftung für diesbezügliche Handlungen von Dritten ab. Insbesondere ist dieses

Dokument nicht für den Vertrieb in den Vereinigten Staaten von Amerika und/oder an US-Persons oder in Gerichtsbarkeiten, in denen die UBP Vertriebsbeschränkungen unterstellt ist, bestimmt.

**Schweiz:** Die UBP ist in der Schweiz zugelassen und der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA unterstellt.

**Vereinigtes Königreich:** Die UBP hält im Vereinigten Königreich eine Zulassung der Prudential Regulation Authority (PRA). Sie untersteht der Aufsicht der Financial Conduct Authority (FCA) sowie in begrenztem Ausmass der PRA.

**Dubai:** Das vorliegende Marketingmaterial wurde von der Union Bancaire Privée (Middle East) Limited mitgeteilt, die der Aufsicht der Dubai Financial Services Authority (DFSA) untersteht. Es ist nur für professionelle Kunden und/oder Gegenparteien (Market Counterparties) gemäss der Definition der DFSA und keine anderen Personen bestimmt. Die darin beschriebenen Produkte oder Dienstleistungen werden nur Kunden zur Verfügung gestellt, welche die Anforderungen für professionelle Kunden und/oder vorgenannte Gegenparteien erfüllen. Dieses Dokument dient lediglich zu Informationszwecken. Es stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten noch zu Investitionen in jeglichen Gerichtsbarkeiten dar.

**Hongkong:** Die UBP hält eine Banklizenz der Finanzaufsicht Hong Kong Monetary Authority (HKMA) und ist als Finanzinstitut bei der Regulierungskommission Securities and Futures Commission (SFC) nur für regulierte Tätigkeiten vom Typ 1, 4 & 9 in Hongkong registriert. Wertpapiere können in Hongkong nur über folgende spezifischen Dokumente zum Kauf oder Verkauf angeboten werden: (i) für professionelle Anleger erstellte Publikationen nach Massgabe der Securities and Futures Ordinance (Chapter 571 der gesetzlichen Vorschriften Hongkongs) und der diesbezüglichen Bestimmungen (im Folgenden die «SFO») oder (ii) Dokumente, die ein Prospekt nach Massgabe der Companies Ordinance (Chapter 32 der gesetzlichen Vorschriften Hongkongs, im Folgenden die «CO») sind oder Dokumente, die ein öffentliches Angebot nach Massgabe der CO darstellen. Keine Person darf Werbematerial, Einladungen oder Unterlagen zu Wertpapieren, die sich an die Öffentlichkeit in Hongkong wenden oder deren Inhalt der Öffentlichkeit zugänglich ist oder von ihr gelesen werden könnte, in Hongkong oder anderswo veröffentlichen oder zwecks Veröffentlichung mit sich führen, ausser wenn diese Wertpapiere ausschliesslich an Personen ausserhalb von Hongkong oder an professionelle Anleger im Sinne der SFO verkauft werden sollen; es sei denn dies wäre nach den Gesetzen von Hongkong ausdrücklich gestattet.

**Singapur:** Die UBP ist eine der Aufsicht der Monetary Authority of Singapore (im Folgenden die «MAS») unterstellte Bank und ein nach Massgabe des Financial Advisers Act 2001 von Singapur von einer Bewilligung befreiter Finanzberater («Exempt Financial Adviser»), der bestimmte Finanzberatungsdienstleistungen erbringen kann und unter Section 99(1) des Securities and Futures Act 2001 (im Folgenden das «SFA») von Singapur zur Durchführung bestimmter regulierter Tätigkeiten ermächtigt ist. Das vorliegende Dokument wurde nicht als Prospekt bei der MAS registriert. Dementsprechend können vorliegendes Dokument und alle anderen Dokumente oder Unterlagen, die allgemeine Empfehlungen enthalten, in Singapur nur an bestimmte Personen direkt oder indirekt vertrieben oder zugestellt werden: an (i) institutionelle Anleger oder (ii) zugelassene Anleger wie sie gemäss dem Securities and Futures Act 2001 von Singapur definiert werden. Dieses Dokument wurde nicht von der MAS geprüft.

**Luxemburg:** Die UBP verfügt über eine Zulassung der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) und wird von dieser reguliert.

**Italien:** Union Bancaire Privée (Europe) S.A., Succursale di Milano, ist in Italien aktiv auf der Grundlage des europäischen Passes ihrer Muttergesellschaft Union Bancaire Privée (Europe) S.A., welcher für das gesamte Gebiet der Europäischen Union gilt, und ist demzufolge autorisiert, Dienstleistungen zu erbringen und Geschäftstätigkeiten auszuüben, für welche ihre Muttergesellschaft Union Bancaire Privée (Europe) S.A. in Luxemburg ermächtigt wurde, wo sie von der luxemburgischen Aufsichtsbehörde, der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), reguliert wird.

**Monaco:** Vorliegendes Dokument ist kein öffentliches Angebot oder eine dahingehende Aufforderung nach Massgabe der Gesetze des Fürstentums Monaco, kann aber zu Informationszwecken den Kunden der Union Bancaire Privée, UBP SA, Monaco Branch zur Verfügung gestellt werden. Die Niederlassung Monaco verfügt über eine Banklizenz der Finanzaufsichtsbehörde Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) und wird von dieser reguliert sowie über eine Lizenz für Finanzmarkttransaktionen und wird von der Commission de Contrôle des Activités Financières reguliert.

©UBP SA 2024. Alle Rechte vorbehalten.

April 2024