



L'ESSENZIALE



UNION BANCAIRE PRIVÉE

THE DRIVE YOU DEMAND

Dedizione, convinzione, dinamismo e senso di responsabilità sono il fulcro delle nostre relazioni con la clientela e, in nome di questi valori, concepiamo e sviluppiamo soluzioni d'investimento efficaci, perfettamente adeguate alle esigenze dei clienti in materia di gestione patrimoniale. I nostri obiettivi sono chiari: preservazione e crescita del patrimonio dei clienti nel lungo termine.

Obiettivo puntato su wealth management ed asset management

Union Bancaire Privée, UBP SA (UBP) è stata fondata nel 1969 da Edgar de Picciotto, la cui filosofia è sempre stata animata dalla volontà di offrire agli investitori servizi di wealth management ed asset management innovativi e di qualità. Questo approccio ispira l'operato di UBP da decenni e l'ha portata a focalizzarsi esclusivamente sulle attività in cui eccelle, ossia la gestione patrimoniale globale per i clienti privati e lo sviluppo di soluzioni d'investimento su misura per i clienti istituzionali.

In cinquant'anni di esistenza, la Banca è riuscita non solo a salvaguardare la sua indipendenza, poiché è interamente nelle mani della famiglia de Picciotto, ma ha anche realizzato una crescita considerevole. Oggi UBP figura tra i leader della gestione patrimoniale in Svizzera e tra le prime quattro banche private non quotate di proprietà familiare nel mondo. Prosegue la sua crescita sul mercato svizzero e su quello internazionale, in particolare in Asia, sviluppando costantemente le attività di wealth management e potenziando le proprie risorse nell'asset management. In questi ultimi anni la Banca ha acquisito le attività del private banking internazionale di Royal Bank of Scotland (RBS) («Coutts») e Lloyds Banking Group, nonché la filiale svizzera del gruppo ABN AMRO, poi ACPI Investments a Londra e Banque Carnegie in Lussemburgo.

Recentemente ha inoltre acquisito Millennium Banque Privée in Svizzera e Danske Bank International in Lussemburgo.

UBP intensifica sistematicamente il suo impegno negli investimenti sostenibili, in particolare con lo sviluppo di soluzioni innovative. Dal 2012 è firmataria dei Principi delle Nazioni Unite per l'investimento responsabile (UNPRI) e, dal 2018, collabora con il Cambridge Institute for Sustainability Leadership (CISL).

Solide basi finanziarie

Grazie alla sua crescita costante, negli ultimi dieci anni UBP ha registrato un aumento di oltre il 60% dei patrimoni in gestione che al 31 dicembre 2023 hanno raggiunto 140,0 miliardi di franchi.

UBP è consapevole che, per assicurare una crescita e un'espansione regolari, deve disporre di una solida base finanziaria. Ha quindi mantenuto un approccio rigoroso e prudente in materia di gestione dei rischi e di bilancio. Con un indice di capitalizzazione Tier 1 del 28,9% UBP si annovera tra le banche con la maggiore capitalizzazione.

In gennaio 2019, l'agenzia di rating Moody's ha assegnato a UBP un rating sui depositi a lungo termine di Aa2 con outlook stabile, riesaminato e confermato nel luglio 2023.

Le cifre chiave al 31 dicembre 2023



Patrimoni in gestione

CHF 140,0 MRD.



Totale di bilancio

CHF 37,4 MRD.



Utile netto

CHF 223,8 MIO.



Organico

2'094



Capitale proprio

CHF 2,6 MRD.



Indice Tier 1

28,9 %



Indice di copertura della liquidità a breve termine

313,9 %



Rating Moody's a lungo termine

Aa2

UNA RETE GLOBALE

UBP ha sede a Ginevra, in Svizzera, ma copre il mondo intero. Presente in oltre venti ubicazioni nei principali poli economici e finanziari del mondo, la Banca ha un organico in cui sono rappresentate molteplici nazionalità e culture. Il raggio d'azione internazionale consente a UBP di combinare la competenza globale e il know-how locale.



Direzione del Gruppo UBP

Consiglio di amministrazione

Presidente	Daniel de Picciotto
Vicepresidente	Marcel Rohner
Membri	Anne Rotman de Picciotto
	Patricia Biemann
	David Blumer
	Nicolas Brunschwig
	François Pauly
Segretario generale	Claudio Rollini

Comitato esecutivo

Presidente	Guy de Picciotto, CEO
Membri	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, assume anche ad interim la funzione di Head Risk & Compliance per il Gruppo da febbraio a giugno 2024, quando entrerà in UBP un nuovo Head Risk & Compliance per il Gruppo.

**Wealth Management

PERCHÉ SCEGLIERE UBP?

Il vantaggio competitivo di UBP consiste nella sua capacità di anticipare i tempi, nel suo spirito imprenditoriale e nella sua ineguagliata competenza negli investimenti. Investe continuamente nello sviluppo delle attività. Inoltre, non solo la Banca ha una dimostrata capacità di instaurare partnership importanti e di attirare talenti, ma offre ai suoi clienti anche una guida esperta negli investimenti e in prodotti innovativi.

Proprietà familiare

Indipendenza e trasparenza sono valori essenziali. I nostri interessi coincidono con quelli dei nostri clienti: preservare il capitale generando performance.

Visione a lungo termine

La solidità finanziaria consente a UBP di investire nel futuro e di sviluppare prodotti innovativi, capaci di creare valori duraturi per la clientela.

Solidità

Con un indice di capitalizzazione Tier 1 del 28,9% UBP si annovera tra le banche meglio capitalizzate.

Investimenti con salde convinzioni

La strategia d'investimento di UBP è fondata su salde convinzioni. La Banca è fortemente persuasa dei vantaggi di una gestione attiva, capace di generare performance.

Modello di business integrato

Grazie all'interazione tra Wealth Management e Asset Management, siamo in grado di offrire soluzioni d'investimento dedicate e una consulenza di prim'ordine, sia ai clienti istituzionali che ai clienti privati.

Dinamismo

Le dimensioni e la struttura di UBP le consentono di adeguare la sua strategia all'evoluzione delle esigenze dei clienti con un orizzonte temporale molto competitivo.

Responsabilità

Le relazioni con i clienti sono basate su fiducia, impegno e rispetto. Il Comitato esecutivo supervisiona la strategia di UBP in materia di investimenti sostenibili e responsabilità sociale d'impresa.

Competenza

UBP è riconosciuta per la sua competenza e l'esperienza negli investimenti tradizionali e alternativi, includendo la selezione di fondi di terzi.

Servizi su misura

A ogni cliente sono offerte soluzioni sintonizzate sulle sue esigenze, sui suoi obiettivi e sul suo profilo di rischio con una vasta gamma di mandati e prodotti.

MODELLO DI BUSINESS INTEGRATO

Il modello di business di UBP comprende l'attività di Wealth Management e quella di Asset Management e consente ai suoi team di proporre ai clienti un'analisi sempre attenta e una consulenza approfondita, basata su convinzioni. UBP è così ottimamente posizionata per offrire ai clienti notevole valore aggiunto e creare performance a lungo termine.

Wealth Management

I gestori delle relazioni di UBP privilegiano un approccio professionale e personalizzato, sintonizzandosi sulle esigenze dei clienti. Le relazioni che instaurano sono impregnate su fiducia, trasparenza e impegno a lungo termine, per offrire una consulenza ottimale nella gestione del patrimonio.

UBP offre una gamma completa di prodotti e servizi nel Wealth Management, inclusi diversi mandati di gestione discrezionale e di consulenza, in sintonia con le esigenze specifiche, gli obiettivi e il profilo di rischio dei clienti. Il valore aggiunto dei servizi è in gran parte frutto della competenza dei nostri specialisti, ma anche della nostra capacità di rispondere alla continua evoluzione dell'industria e alle aspettative dei clienti con la creazione di prodotti innovativi. Ciò si riflette in particolare nel potenziamento della nostra offerta di investimenti sostenibili e impact investing, oltre che nelle opportunità sempre più interessanti proposte dal team 'private markets'. Inoltre, il team di pianificazione patrimoniale, che ha ottenuto ambiti riconoscimenti, guida i clienti nella ricerca di soluzioni per assicurare, incrementare e tramandare il loro patrimonio di generazione in generazione. Le crescenti risorse nel private equity e nel private debt stanno costituendo l'offerta di investimenti diretti con un potenziale di rendimento particolarmente interessante.

Tra i partner professionisti, oltre 200 gestori indipendenti hanno scelto UBP come banca depositaria, poiché ne apprezzano i servizi personalizzati e flessibili, compreso un sistema di e-Banking altamente performante e sempre aggiornato, e la trasparente struttura delle commissioni.

Al 31 dicembre 2023 i patrimoni in gestione del Wealth Management ammontavano a 115,8 miliardi di franchi.

- Gestione discrezionale del portafoglio
- Servizio di consulenza
- Accesso diretto al mercato
- Pianificazione patrimoniale
- Private equity e strumenti di debito
- E-banking
- Soluzioni di credito

Asset Management

Negli anni UBP ha costruito una solida reputazione sulla forza del suo asset management indipendente. Siamo chiaramente focalizzati su una gamma selezionata di strategie a gestione attiva e ci distingue la costante ricerca dei modi più efficienti per investire nelle classi di asset tradizionali sintonizzandoci sugli obiettivi dei clienti e sulla loro propensione al rischio. Queste strategie sono strutturate su cinque temi principali: obbligazioni e carry, investimenti a impatto sociale e responsabili, alpha elevato, convessità e mercati privati.

Cerchiamo opportunità dove altri vedono limiti: il nostro impegno nell'asset management attivo riflette forti convinzioni. Integriamo il nostro vasto know-how negli investimenti alternativi con partnership esterne in ambiti in cui altri eccellono. Con la nostra sempre maggiore competenza sui mercati privati consentiamo di accedere a maggiori rendimenti.

Ci contraddistinguiamo anche per la nostra capacità di fornire ai clienti del Wealth Management l'accesso agli investimenti istituzionali e diamo loro l'opportunità di incontrare direttamente gestori di fondi pluripremiati.

Al 31 dicembre 2023 l'Asset Management gestiva patrimoni per un totale di 32,7 miliardi di franchi. Il dato comprende 8,5 miliardi di franchi gestiti dall'Asset Management per conto dei clienti del Wealth Management.

- Asset management attivo
- Investimenti a impatto sociale e responsabili
- Investimenti alternativi
- Accesso a mercati privati
- Partnership esterne per completare l'offerta
- Servizio istituzionale per i clienti wealth management
- Servizio clienti e infrastruttura IT di prim'ordine

SETTORI CHIAVE DI COMPETENZA

UBP è conosciuta in particolare per il suo know-how nell'asset management tradizionale e alternativo, dove è leader di mercato e ha vinto ambiti premi. Il modello di business integrato consente alla Banca di offrire un servizio altamente personalizzato di asset management ai clienti istituzionali, mentre i clienti privati possono accedere a prodotti e servizi generalmente riservati agli investitori istituzionali.

Competenza nelle soluzioni su misura

UBP offre ai suoi clienti soluzioni ottimali in ogni fase del ciclo di mercato e li aiuta a realizzare portafogli su misura, sintonizzati sulle loro esigenze, sugli obiettivi e sui profili di rischio specifici in tutte le categorie di asset.

Competenza riconosciuta negli investimenti

La carta vincente della Banca è rappresentata dagli esperti team di gestione, che hanno vinto ambiti riconoscimenti.

Approccio d'investimento responsabile

UBP ha recentemente rafforzato la sua politica d'investimento responsabile attribuendo un maggior peso ai criteri ambientali, sociali e di governance nelle decisioni d'investimento e nella gamma di prodotti. Ha inoltre lanciato una strategia d'impatto.

Specialista nella gestione attiva

UBP si focalizza su temi d'investimento strategici e riflette così la volontà dei team di gestione di creare prodotti innovativi e performanti.

Azioni svizzere e globali: l'approccio alla selezione delle azioni si basa sul ciclo di vita del Cash Flow Return On Investment (CFROI). La competenza del team si riflette nei successi ottenuti con le strategie di punta in azioni svizzere e globali, di cui il fondo svizzero attivo è uno dei maggiori sul mercato.

Investimenti alternativi: si tratta di un settore di importanza strategica, dove UBP ha svolto un ruolo di pioniere. Il team offre una fondata competenza nella costruzione di portafogli con un livello elevato di personalizzazione mediante un'ampia gamma di soluzioni.

Impatto: grazie alla sua solida rete nell'ecosistema dell'impatto, il team ha sviluppato fondi che cercano di generare un impatto sociale e ambientale positivo oltre a conseguire rendimenti finanziari.

I mercati privati sono parte integrante della nostra offerta, frutto della competenza nel private equity, nell'immobiliare, nelle infrastrutture e nel debito privato.

Obbligazioni convertibili: il team, che opera dal 1999 e ha un approccio rigoroso nei confronti del rischio di credito, fa leva sulla vasta esperienza per consentire l'accesso alla convessità offerta dalle diverse strategie.

Reddito fisso globale: dal 2008 l'approccio di tipo top down del team d'investimento sul reddito fisso globale ha prodotto notevoli rendimenti rettificati per il rischio. L'offerta comprende un'ampia gamma di segmenti, dalle strategie alternative alla liquidità all'investment grade per arrivare a quelle a reddito elevato e ad allocazione flessibile in obbligazioni globali.

Mercati emergenti: il team propone prodotti innovativi con notevoli vantaggi in termini di diversificazione e opportunità per gli investitori.

Consulenza di prim'ordine nella pianificazione patrimoniale

La Banca offre ai suoi clienti privati una guida alla pianificazione patrimoniale volta ad assicurare, incrementare e tramandare il patrimonio personale di generazione in generazione.

AWARDS



LA RESPONSABILITÀ ALLA BASE DELLE NOSTRE PRIORITÀ

In qualità di banca di proprietà familiare che annovera la responsabilità tra i suoi valori fondanti, improntiamo il nostro modello di sviluppo sulle generazioni future. Di fronte ai mutamenti cui assistiamo nel mondo, siamo fermamente convinti che sia nostro dovere integrare la sostenibilità in tutte le attività per tutelare gli interessi dei clienti e contribuire a far confluire i capitali nella transizione verso un'economia più verde e inclusiva.

Investimenti sostenibili

Da quando ha firmato i Principi delle Nazioni Unite per l'investimento responsabile nel 2012, UBP ha costantemente rafforzato il suo impegno e le sue competenze in materia di investimenti responsabili, come riflesso non solo nella politica d'investimento responsabile, ma anche nelle attività quotidiane. Ci impegniamo dunque per integrare sempre di più i criteri ESG (ambientali, sociali e di governance) nelle scelte d'investimento e nella nostra offerta, sviluppando nel contempo il know-how e soluzioni solide nell'ambito dell'investimento sostenibile e dell'impact investing.

UBP ha aderito a Swiss Sustainable Finance (SSF) e Sustainable Finance Geneva (SFG) e fa parte dell'Investment Leaders Group dell'Institute for Sustainability Leadership (CISL) dell'Università di Cambridge, il cui obiettivo è promuovere la prassi degli investimenti responsabili. La Banca è inoltre firmataria di importanti iniziative in materia di sostenibilità, tra cui il Global Compact delle Nazioni Unite (UNCG) e il Carbon Disclosure Project (CDP), un'organizzazione non profit che gestisce la più grande piattaforma mondiale di divulgazione di dati ambientali. Sosteniamo anche la Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) e siamo membri del Forum TNFD (Taskforce on Nature-related Financial Disclosures). Nel 2021, UBP Asset Management (Europe) ha firmato l'iniziativa 'Net Zero Asset Managers' che si prefigge di ridurre le emissioni di CO₂ dei suoi portafogli e di incoraggiare gli investimenti a favore di soluzioni

incentrate sul clima per raggiungere l'obiettivo 'zero netto' al più tardi entro il 2050.

Infine, la Banca ha ottimizzato la sua conduzione d'impresa in termini di sostenibilità istituendo un Comitato per gli investimenti responsabili che riferisce al Comitato esecutivo di UBP ed è incaricato, tra l'altro, di elaborare la strategia del Gruppo in materia di investimenti responsabili.

Responsabilità sociale d'impresa (CSR)

L'impegno per contribuire a un mondo sostenibile si riflette anche negli sforzi intesi a ottimizzare l'impronta sociale e ambientale della Banca. Il Comitato CSR, che riferisce al Comitato esecutivo e ha il compito di definire e attuare l'approccio di UBP in questo ambito, assicura che siano considerati tutti gli aspetti rilevanti: l'ambiente, le risorse umane e l'impegno a favore della collettività.

UBP ha adottato numerose iniziative per misurare e limitare la sua impronta di carbonio, cercando sistematicamente modi di ridurre il consumo di elettricità, plastica e carta. In termini di risorse umane, ci impegniamo in particolare per offrire un ambiente di lavoro interessante e opportunità di sviluppo professionale, nel contempo promuovendo la diversità e assicurando la parità di diritti. La Banca ha sempre operato a favore della collettività con la sua filantropia aziendale e i patrocini nell'ambito della cultura, dell'educazione e della ricerca.

WE SUPPORT



Signatory of:



Avvertenze legali

Il presente documento è una comunicazione di marketing e contiene INFORMAZIONI GENERALI sui servizi finanziari. Riflette unicamente l'opinione di Union Bancaire Privée, UBP SA, e/o di qualsiasi entità del gruppo UBP (di seguito «UBP») alla data della sua pubblicazione. Non è e non intende essere considerato un'offerta né una sollecitazione a eseguire qualunque operazione con UBP, acquistare, sottoscrivere o vendere qualunque valuta, prodotto o strumento finanziario, a effettuare investimenti o partecipare a una particolare strategia di trading in qualsiasi giurisdizione dove tale offerta o sollecitazione non sia autorizzata o a chiunque sia illegale sottomettere tale offerta o sollecitazione. Il documento intende fornire unicamente una visione d'insieme come base di discussione, al fine di determinare l'interesse dei clienti. Non sostituisce un prospetto, un KID, un KIID né qualunque altro documento legale concernente un qualsiasi strumento finanziario specifico ottenibile gratuitamente su richiesta da UBP o dalla sede registrata dell'emittente dello strumento in questione, se del caso. Le opinioni espresse non tengono in considerazione la situazione, gli obiettivi o le esigenze specifiche del cliente.

UBP svolge analisi sugli strumenti finanziari offerti sul mercato e può avere e/o cercare di sviluppare relazioni d'affari con terzi a tale scopo; inoltre, UBP può creare i propri strumenti finanziari. Le informazioni di carattere generale non sono dunque indipendenti dagli interessi di UBP o di parti collegate che possono essere in conflitto con gli interessi del cliente. UBP dispone di politiche che disciplinano i conflitti di interessi e adotta opportune misure organizzative per evitarli.

Le informazioni qui contenute non sono il risultato di analisi finanziarie secondo le «Direttive sull'indipendenza della ricerca finanziaria» emanate dall'Associazione Svizzera dei Banchieri né di una ricerca indipendente sugli investimenti secondo l'ordinamento dell'UE sulle disposizioni della MiFID. L'ordinamento dell'UE non disciplina le relazioni con entità di UBP ubicate al di fuori dell'UE.

UBP prende in considerazione e valuta tutti i principali rischi finanziari, compresi quelli concernenti la sostenibilità quando fornisce consulenza in materia di investimenti o servizi di gestione di portafoglio. Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (conosciuto anche come «Regolamento SFDR», Sustainable Finance Disclosure Regulation), i rischi di sostenibilità sono costituiti da eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance (ESG) il cui verificarsi potrebbe avere un impatto reale o potenziale significativamente negativo sul valore di un investimento. Per maggiori informazioni sul nostro approccio alla gestione dei rischi in materia di sostenibilità si invita a consultare il sito di UBP (www.ubp.com).

Sono stati compiuti sforzi adeguati per assicurare che il contenuto del presente documento sia basato su informazioni obiettive e dati ottenuti da fonti attendibili, tuttavia UBP non può garantire che le informazioni qui contenute e raccolte dalla Banca in buona fede siano accurate e complete e declina qualsiasi responsabilità per quanto riguarda perdite o danni che possano scaturire dal loro utilizzo. Le circostanze possono mutare e ripercuotersi sui dati raccolti e sulle opinioni espresse al momento della pubblicazione, pertanto le informazioni contenute nel presente documento sono soggette a modifica senza preavviso. UBP non fornisce alcuna dichiarazione, garanzia o promessa, esplicita o implicita, per qualsiasi informazione, opinione o informazione qui contenuta e declina qualsiasi responsabilità per errori, omissioni o inesattezze nel documento. UBP non si impegna ad aggiornare il presente documento né a correggere qualunque imprecisione che possa essere emersa dopo la sua pubblicazione.

Il documento può riferirsi alla performance passata che non è indicativa ai fini dei risultati attuali o futuri. Tutte le affermazioni contenute nel presente documento, diverse da quelle riguardanti la performance passata e i fatti storici, sono da interpretare come anticipazioni, che non sono garanzia di performance future.

Il trattamento fiscale di qualunque investimento dipende dalle circostanze individuali del cliente e può essere soggetto a cambiamenti in futuro. Il documento non contiene consigli in materia fiscale da parte di UBP né riflette le circostanze specifiche del cliente.

Il presente documento è confidenziale ed è destinato a essere utilizzato unicamente dalla persona alla quale è stato fornito. Ne è vietata la riproduzione, integrale o parziale. UBP vieta espressamente la divulgazione, integrale o parziale, del presente documento senza il suo permesso scritto e declina qualsiasi responsabilità per le azioni intraprese da terzi al riguardo. Il documento non è destinato a essere distribuito

negli Stati Uniti e/o a cittadini statunitensi né in giurisdizioni dove la distribuzione da parte di UBP sarebbe oggetto di restrizioni.

Svizzera: UBP ha ottenuto l'autorizzazione ed è regolamentata dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) in Svizzera.

Regno Unito: nel Regno Unito UBP ha ottenuto l'autorizzazione dalla Prudential Regulation Authority (PRA) ed è soggetta alla regolamentazione della Financial Conduct Authority (FCA) e alla regolamentazione limitata della PRA.

Dubai: la presente documentazione a fini di marketing è stata comunicata da Union Bancaire Privée (Middle East) Limited, una società regolamentata dalla Dubai Financial Services Authority (DFSA). È destinata unicamente a clienti professionisti e/o controparti di mercato e nessun'altra persona dovrebbe agire in base a essa. I prodotti o i servizi finanziari ai quali la documentazione si riferisce saranno a disposizione unicamente dei clienti che si qualificano come cliente professionale e/o controparte di mercato. Le presenti informazioni sono fornite a puro titolo illustrativo. Non devono essere intese come offerta di acquistare o vendere, né una sollecitazione ad accettare un'offerta di acquistare o vendere qualsiasi strumento finanziario o partecipare a una particolare strategia di trading in qualunque giurisdizione.

Hong Kong: UBP ha ottenuto la licenza bancaria in qualità di società regolamentata dalla Hong Kong Monetary Authority (HKMA) e opera a Hong Kong come istituto registrato dalla Securities and Futures Commission (SFC) esclusivamente per le attività di tipo 1, 4 e 9. I titoli possono essere offerti e venduti a Hong Kong solo mediante i seguenti documenti: (i) documenti destinati agli «investitori professionali» ai sensi del capitolo 571 della Securities and Futures Ordinance («SFO») nell'ambito della legislazione di Hong Kong e di qualunque disposizione in essa contenuta; o (ii) «prospetti» ai sensi del capitolo 32 della Companies Ordinance («CO») nell'ambito della legislazione di Hong Kong o documenti che costituiscono un'offerta al pubblico ai sensi della CO. Fatti salvi i casi in cui le disposizioni giuridiche di Hong Kong lo consentono, nessuno può pubblicare o possedere a scopo di pubblicazione, a Hong Kong o in un altro Paese, un documento pubblicitario, un invito o un documento relativo ai suddetti titoli destinati al pubblico di Hong Kong o che potrebbe essere reso accessibile o consultabile dal suddetto pubblico, eccettuati i casi in cui i titoli siano destinati a essere ceduti soltanto a persone al di fuori di Hong Kong o esclusivamente a «investitori professionisti» ai sensi della SFO.

Singapore: UBP è una banca regolamentata dalla Monetary Authority di Singapore (MAS), una società di consulenza finanziaria esonerata dal rispetto di determinati requisiti di conformità ai sensi del Financial Advisers Act 2001 di Singapore nella fornitura di alcuni servizi finanziari ed è esonerata dal rispetto di determinati requisiti di conformità ai sensi della sezione 99(1) del Securities and Futures Act 2001 di Singapore nello svolgimento di alcune attività regolamentate. Non essendo stato registrato come prospetto presso la MAS, questo documento e qualunque altro documento o materiale relativo a raccomandazioni di carattere generale non possono essere messi in circolazione né distribuiti, direttamente o indirettamente, a persone di Singapore fatta eccezione per (i) gli investitori istituzionali; o (ii) gli investitori accreditati conformemente al Securities and Futures Act 2001 di Singapore. La presente documentazione non è stata controllata dalla Monetary Authority di Singapore.

Lussemburgo: UBP è autorizzata e regolamentata dall'autorità lussemburghese di vigilanza, la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Italia: Union Bancaire Privée (Europe) S.A., Succursale di Milano, opera in Italia in virtù del passaporto europeo di cui beneficia la sua casa madre, Union Bancaire Privée (Europe) S.A., valido per l'intero territorio dell'Unione europea, pertanto è autorizzata a prestare servizi e a esercitare attività per cui la sua casa madre, Union Bancaire Privée (Europe) S.A., è stata abilitata in Lussemburgo, dove è regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), l'autorità di vigilanza lussemburghese.

Monaco: il presente documento non intende costituire un'offerta pubblica o una sollecitazione analoga ai sensi delle leggi del Principato di Monaco, ma potrebbe essere messo a disposizione a titolo informativo dei clienti di Union Bancaire Privée, UBP SA, Succursale di Monaco, una banca regolamentata assoggettata alla vigilanza della Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) per le attività bancarie e alla vigilanza della Commission de Contrôle des Activités Financières per le attività finanziarie.

© UBP SA 2024. Tutti i diritti riservati.

Aprile 2024