



A UBP EM RESUMO



UNION BANCAIRE PRIVÉE

A DINÂMICA QUE ESPERA DE NÓS

Dedicação, convicção, agilidade e responsabilidade estão no cerne das nossas relações com os clientes. Estes valores levam-nos a desenvolver e a aperfeiçoar estratégias de sucesso e soluções de investimento de elevado desempenho, respondendo com rigor às suas necessidades de gestão patrimonial e de ativos. Os nossos objetivos são claros: manter e aumentar os ativos dos nossos clientes no longo prazo.

Um dedicado gestor de património e ativos

A Union Bancaire Privée, UBP SA (UBP) foi fundada em 1969 por Edgar de Picciotto, cuja visão era, desde o início, oferecer aos investidores um serviço inovador e de elevada qualidade na gestão patrimonial e de ativos. Esta abordagem tem-nos guiado ao longo das décadas e levou-nos a focarmo-nos exclusivamente nas atividades em que nos destacamos – gestão global de património para clientes privados, em conjunto com soluções de investimento personalizadas para clientes institucionais.

Nos seus 50 anos de história, o Banco não só manteve a sua independência – sendo totalmente propriedade da família de Picciotto – como também alcançou um crescimento notável. Atualmente, a UBP está entre os líderes no campo da gestão de património na Suíça, e entre os quatro maiores bancos privados familiares não cotados em bolsa, no mundo. Continuamos a expandir-nos tanto no nosso mercado interno como no estrangeiro, especialmente na Ásia, intensificando consistentemente as nossas atividades de gestão de património e reforçando as nossas capacidades de gestão de ativos. Nos últimos anos, a UBP adquiriu os departamentos internacionais do setor bancário privado do Royal Bank of Scotland (Coutts) e do Lloyds, a filial suíça do grupo ABN AMRO, a ACPI Investments em Londres, o Banque Carnegie Luxembourg, e, mais recentemente, o Millennium Banque Privée na Suíça e o Danske Bank International no Luxemburgo.

Simultaneamente, a UBP tem reafirmado constantemente o seu compromisso com o investimento sustentável, procurando ativamente e desenvolvendo soluções inovadoras de investimento. Em 2012, assinámos os Princípios para o Investimento Responsável das Nações Unidas (UNPRI – United Nations Principles for Responsible Investment) e em 2018 começámos a trabalhar com o Cambridge Institute for Sustainability Leadership.

Solidez financeira

Ao longo dos últimos dez anos, mantivemos um crescimento constante, aumentando mais de 60 % os nossos ativos em gestão, atingindo assim o valor de 140,0 mil milhões de francos suíços em 31 de dezembro de 2023.

Sabemos que, para garantir o crescimento e a expansão constantes dos ativos, precisamos de uma sólida base financeira. Temo-la mantido com uma cuidadosa gestão do risco e com uma supervisão conservadora do balanço. Com um rácio de Tier 1 de 28,9 %, a UBP está entre os bancos mais capitalizados.

Numa confirmação destas sólidas fundações, em janeiro de 2019, a agência de notação financeira Moody's atribuiu a UBP um *rating* de depósito de longo prazo de Aa2 com perspetiva estável, que foi revista e confirmada em julho de 2023.

Os nossos principais números a 31 de dezembro de 2023



Ativos sob gestão

140,0 mil milhões
de francos suíços



Capital
próprio

2,6 mil milhões
de francos suíços



Balanço total

37,4 mil milhões
de francos suíços



Rácio
Tier 1

28,9 %



Resultado líquido

223,8 milhões
de francos suíços



Rácio de cobertura
de liquidez

313,9 %



Número de efetivos

2.094



Rating de longo prazo
da Moody's

Aa2

ALCANCE

UMA REDE GLOBAL

A UBP está sediada em Genebra, na Suíça, mas abrange todo o mundo. Disseminada por mais de 20 localidades nos principais centros económicos e financeiros do mundo, o Banco é composto por colaboradores de múltiplas nacionalidades e culturas. Este alcance internacional permite-nos combinar a experiência global com o *know-how* local.



Governança da UBP

Conselho de Administração

Presidente do Conselho de Administração	Daniel de Picciotto
Vice-Presidente do Conselho de Administração	Marcel Rohner
Membros	Anne Rotman de Picciotto Patricia Biemann David Blumer Nicolas Brunschwig François Pauly
Secretário	Claudio Rollini

Comissão Executiva

Presidente da Comissão Executiva	Guy de Picciotto, CEO
Membros	Ian Cramb, COO* Nadège Lesueur-Pène, <i>Gestão de Patrimónios Mercados em Desenvolvimento</i> Michael Blake, <i>Gestão de Patrimónios Ásia</i> Nicolas Faller, Co-CEO <i>Gestão de Ativos</i> Michaël Lok, Co-CEO <i>Gestão de Ativos</i> Philip Adler, <i>Tesouraria e Trading</i>

*Ian Cramb, COO, é o Diretor Adjunto Interino do Grupo de Risco e Conformidade para o período de fevereiro a junho de 2024. Um novo Diretor do Grupo de Risco e Conformidade juntar-se-á à UBP em junho de 2024.

PORQUÊ A UBP?

A vantagem competitiva da UBP reside na sua capacidade de antecipação, no seu espírito empreendedor e na sua inigualável experiência em investimento. Investimos continuamente no desenvolvimento das nossas atividades. Além disso, não só temos uma capacidade comprovada para construir parcerias-chave e atrair talento, como também oferecemos aos nossos clientes orientação especializada em investimentos e produtos inovadores.

Propriedade familiar

Independência e transparência são valores essenciais. Os nossos interesses estão alinhados com os dos nossos clientes: preservar o capital e gerar retornos.

Visão de longo prazo

A solidez financeira da UBP permite-nos investir no futuro e desenvolver produtos inovadores destinados a criar valor duradouro para os nossos clientes.

Solidez

Com um rácio Tier 1 de 28,9%, a UBP está entre os bancos mais fortemente capitalizados do seu setor.

Investimento de alta convicção

A estratégia de investimento da UBP é baseada em fortes convicções. Acreditamos firmemente nas vantagens de uma gestão ativa, geradora de património e de ativos.

Modelo de negócio integrado

A interação entre a Gestão de Patrimónios e a Gestão de Ativos significa que estamos aptos a oferecer soluções de investimento dedicadas e aconselhamento *premium*, tanto a clientes institucionais como a privados.

Agilidade

A dimensão e a estrutura da UBP permitem-nos adaptar a nossa estratégia às necessidades evolutivas dos clientes num espaço de tempo muito competitivo.

Responsabilidade

A nossa relação com os nossos clientes baseia-se na confiança, no compromisso e no respeito. A nossa Comissão Executiva supervisiona a estratégia da UBP, relativamente ao investimento sustentável e à responsabilidade social corporativa (RSC).

Know-how

A UBP é reconhecida pela sua experiência em investimentos tradicionais e alternativos, incluindo a seleção de fundos de terceiros.

Serviços personalizados

Cada cliente recebe soluções adequadas às suas necessidades, objetivos e perfil de risco através de uma gama alargada de mandatos e produtos.

MODELO DE NEGÓCIO INTEGRADO

O modelo de negócio da UBP integra a Gestão de Patrimónios e a Gestão de Ativos, permitindo que as nossas equipas lhe ofereçam análises consistentemente rigorosas, e um aconselhamento convicto e detalhado. Isto coloca-nos na melhor posição possível para adicionar valor significativo e desempenho de longo prazo às suas estratégias de gestão privada e de ativos.

Gestão de Patrimónios

Os gestores de relação da UBP têm uma abordagem tanto profissional como pessoal, escutando as suas necessidades. As relações são baseadas na confiança, na transparência e no compromisso de longo prazo, permitindo aos nossos gestores aconselhá-lo sobre as melhores soluções para gerir o seu património.

Fornecemos uma gama completa de produtos e serviços de gestão de património, incluindo uma variedade de mandatos de gestão discricionária de carteiras e de aconselhamento, adequados às suas necessidades, objetivos e perfil de risco específicos. O valor acrescentado dos nossos serviços provém, em grande medida, da experiência dos nossos especialistas e da nossa capacidade de acompanhar os desenvolvimentos da indústria e as exigências dos nossos clientes, desenvolvendo produtos inovadores, conforme demonstrado na nossa crescente oferta em investimentos sustentáveis e de impacto, bem como nas oportunidades atrativas da nossa equipa altamente dinâmica no mercado privado. Além disso, a nossa premiada equipa de planeamento de património está disponível para oferecer a orientação necessária para que possa assegurar, fazer crescer e transferir o seu património pessoal ao longo de gerações.

Entre os parceiros profissionais da UBP, mais de 200 gestores de ativos independentes escolheram-nos como o seu banco depositário, valorizando os nossos serviços personalizados e flexíveis, incluindo um sistema de *e-banking* de elevado desempenho, totalmente atualizado, e a nossa transparente estrutura de comissões.

Em 31 de dezembro de 2023, os ativos sob gestão da Gestão de Patrimónios ascendiam a 115,8 mil milhões de francos suíços.

- Serviço de gestão discricionária de carteiras
- Serviço de aconselhamento
- Serviço de acesso direto ao mercado
- Soluções de planeamento de património
- Investimentos em *private equity* e dívida privada
- *E-banking*
- Soluções de crédito

Gestão de Ativos

Ao longo dos anos, construímos a nossa reputação com base na solidez da nossa oferta independente de gestão de ativos. Com um enfoque numa gama selecionada de estratégias geridas ativamente, distinguimo-nos pela constante procura de formas mais eficazes de investir nas classes de ativos tradicionais, em linha com os objetivos dos nossos clientes, e com a sua apetência pelo risco. Estas estratégias estão estruturadas em torno de cinco áreas principais: Crédito e *Carry*, Impacto & Investimento Responsável, *Alpha* Elevado, Convexidade e Mercados Privados.

Vemos oportunidades onde outros veem limites: o nosso compromisso com a gestão ativa reflete as nossas fortes convicções. Complementamos a nossa vasta experiência em investimentos alternativos, estabelecendo parcerias externas em áreas onde outros mostram capacidades excecionais. Com a nossa crescente experiência em mercados privados, oferecemos acesso a retornos mais elevados.

Também nos destacamos pela nossa capacidade de proporcionar aos nossos clientes de Gestão de Patrimónios o acesso a investimentos normalmente reservados a investidores institucionais, e a oportunidade de ter reuniões diretas com gestores de fundos premiados.

Em 31 de dezembro de 2023, os ativos sob gestão da Gestão de Ativos ascendiam a 32,7 mil milhões de francos suíços. Este valor inclui 8,5 mil milhões de francos suíços geridos pela Gestão de Ativos em nome dos Clientes da Gestão de Patrimónios.

- Gestão ativa
- Investimentos de impacto & investimento responsável
- Investimentos alternativos
- Acesso a mercados financeiros privados
- Parcerias para complementar a nossa oferta
- Serviços institucionais para clientes de Gestão de Patrimónios
- Serviço ao cliente e estrutura tecnológica líderes

ÁREAS-CHAVE DE *KNOW-HOW*

A UBP é especificamente reconhecida pela experiência líder de mercado e premiada tanto na gestão de ativos tradicionais como alternativos. O nosso modelo de negócio integrado permite-nos oferecer uma gestão de ativos altamente personalizada aos nossos clientes institucionais, permitindo simultaneamente aos nossos clientes privados o acesso a produtos e serviços que geralmente só se disponibilizam a investidores institucionais.

Know-how em soluções personalizadas

A UBP oferece aos seus clientes soluções otimizadas em todas as etapas do ciclo do mercado, e ajuda-os a estabelecer carteiras de investimentos personalizadas, adaptadas às suas necessidades, e também aos seus objetivos e perfis de risco específicos, em todas as classes de ativos.

Reconhecida experiência em investimentos

O principal ativo do Banco reside na qualidade das suas experientes e premiadas equipas de gestão de investimentos.

Abordagem de investimento responsável

A UBP reforçou recentemente a sua Política de Investimento Responsável, aumentando a integração de critérios ambientais, sociais e de governação nas suas decisões de investimento e na sua oferta. Também temos uma estratégia de impacto crescente.

Proficiente em gestão ativa

A UBP concentra-se em áreas estratégicas de investimento que refletem a dinâmica das equipas de gestão de investimentos na criação de produtos inovadores e de alto desempenho.

Títulos suíços e globais: A seleção de ações da equipa de investimento baseia-se na abordagem do ciclo de vida de *Cash Flow Return on Investment* (CFROI). A experiência da equipa reflete-se no longo histórico das emblemáticas estratégias de títulos suíços e globais, sendo o fundo suíço ativo um dos maiores disponíveis no mercado.

Investimentos alternativos: As alternativas são uma área de ênfase estratégica na qual a UBP é pioneira. Graças a uma vasta gama de soluções, a equipa oferece uma forte especialização na construção de carteiras com um elevado nível de personalização.

Impacto: Com uma forte rede no ecossistema de impacto, a equipa desenvolveu fundos que visam gerar um impacto social / ambiental positivo associado a retornos financeiros.

Os mercados privados são parte integrante da nossa oferta com experiência em capital privado, bens imóveis, infraestruturas e dívida privada.

Convertíveis: Ativa desde 1999, e com uma abordagem rigorosa ao risco de crédito, a equipa capitaliza a vasta experiência que tem para permitir aos clientes o acesso à convexidade oferecida pelas várias estratégias.

Rendimento fixo global: Desde 2008, a abordagem do topo para a base da equipa de investimento aos mercados globais de rendimento fixo tem proporcionado fortes retornos ajustados ao risco. A oferta abrange uma vasta gama de segmentos, incluindo soluções como alternativas para investimentos em numerário e categoria de investimento, bem como estratégias de obrigações de elevado rendimento e de alocação flexível global.

Mercados emergentes: A equipa oferece uma gama de produtos inovadores, agregando vantagens e oportunidades significativas de diversificação às carteiras dos investidores.

Orientação líder de planeamento patrimonial

O Banco oferece aos seus clientes particulares uma orientação de planeamento patrimonial, de modo a assegurar, fazer crescer e transferir o seu património pessoal de uma geração para a seguinte.

DISTINÇÕES



A SUSTENTABILIDADE ENQUANTO VALOR CENTRAL

Enquanto banco familiar, sendo a responsabilidade um dos valores centrais, colocamos a sustentabilidade e as gerações futuras no centro do nosso modelo de desenvolvimento. Estando o mundo em permanente mudança, acreditamos veementemente que é nosso dever integrar a sustentabilidade em toda a nossa atividade, a fim de servir os interesses dos nossos clientes e participar na canalização de capital para a transição para uma economia verde e inclusiva.

Investimento Sustentável

Desde a assinatura dos Princípios para o Investimento Responsável das Nações Unidas em 2012, a UBP tem cumprido o seu compromisso e reforçado a sua Política de Investimento Responsável. Neste âmbito, aumentámos a integração de critérios ambientais, sociais e de governação (ESG) nas nossas decisões de investimento e em toda a nossa oferta, bem como desenvolvemos uma sólida experiência em investimentos sustentáveis e de impacto.

Somos membros da *Swiss Sustainable Finance (SSF)* e da *Sustainable Finance Geneva (SFG)*, e também aderimos ao Grupo de Líderes de Investimento do *University of Cambridge Institute for Sustainability Leadership (CISL)*, que visa promover práticas de investimento responsáveis. Em 2020, assinámos outras iniciativas-chave de sustentabilidade, incluindo o Pacto Global das Nações Unidas (*UNGC – United Nations Global Compact*) e a Task Force sobre Divulgações Financeiras relacionadas com o Clima (*TCFD – Task Force on Climate-related Financial Disclosures*).

Em acréscimo, melhorámos a nossa governação no que respeita a responsabilidade e sustentabilidade, criando um Comité de Investimento Responsável, que reporta à Comissão Executiva do Banco e cuja missão inclui a conceção da estratégia da UBP na área de investimento responsável.

Responsabilidade social corporativa (RCS)

O nosso compromisso de operar de forma responsável também se reflete no modo como gerimos a pegada social e ecológica do Banco.

Com o Comité Corporativo de Responsabilidade Social, que é supervisionado pela Comissão Executiva do Banco e está encarregue de definir e implementar a abordagem RSE da UBP, asseguramos que todos os aspetos relevantes são tratados, nomeadamente o meio ambiente, os recursos humanos e o envolvimento da comunidade.

Implementámos inúmeras iniciativas para medir e limitar a nossa pegada de carbono, procurando continuamente formas de reduzir o nosso consumo de energia, plástico e papel. No que respeita aos recursos humanos, damos especial atenção à promoção da diversidade e da igualdade de direitos, bem como ao estrito cumprimento das normas de saúde e segurança. Adicionalmente, a UBP tem uma longa tradição de contribuir para as comunidades onde opera por meio da filantropia corporativa e do patrocínio nas áreas da cultura, da educação e da investigação.

WE SUPPORT



Signatory of:



Isonção de responsabilidade

Este documento é uma comunicação de natureza promocional que contém INFORMAÇÕES GERAIS relativas a serviços financeiros e reflete a opinião exclusiva da Union Bancaire Privée, UBP SA e/ou de qualquer outra entidade do Grupo UBP (doravante, a "UBP") à data da sua emissão. Não é, nem pretende ser considerado como, uma oferta ou solicitação para a realização de qualquer transação com a UBP, para comprar, subscrever ou vender qualquer moeda, produto ou instrumento financeiro, para fazer qualquer investimento ou para participar em qualquer estratégia de negociação específica em qualquer jurisdição onde a oferta ou solicitação não seria autorizada, ou dirigida a qualquer pessoa à qual seria ilegal dirigir essa mesma oferta ou solicitação. Este documento visa exclusivamente fornecer uma visão global para fins de discussão, a fim de determinar o interesse dos clientes. Não substitui um prospeto, um Documento de Informação Fundamental [Key Information Document] (KID, na sigla em inglês), um Documento de Informações Fundamentais destinadas a Investidores [Key Investor Information Documents] (KIID, na sigla em inglês) ou qualquer outro documento legal relativo a qualquer instrumento financeiro específico, os quais podem ser obtidos gratuitamente junto da UBP ou da sede social do emitente do instrumento em causa, conforme o caso. As opiniões aqui expressas não têm em conta as circunstâncias, objetivos ou necessidades de clientes particulares.

A UBP analisa os instrumentos financeiros com base na oferta do mercado e pode manter e/ou procurar desenvolver parcerias comerciais com terceiros para esse fim; a UBP poderá ainda criar os seus próprios instrumentos financeiros. Esta informação de carácter genérico não é, assim, independente dos direitos de propriedade intelectual da UBP ou das suas partes relacionadas, o que poderá conflitar com os interesses do cliente. A UBP dispõe de políticas que regem os casos de conflitos de interesses e adota medidas organizacionais adequadas para prevenir potenciais conflitos de interesses.

A informação contida neste documento não resulta de qualquer análise financeira na aceção das "Diretivas relativas à Independência dos Estudos Financeiros" da Associação Suíça de Banqueiros [Swiss Banking Association's "Directives on the Independence of Financial Research"] nem de qualquer estudo de investimento independente, nos termos em que o mesmo é definido no âmbito dos regulamentos da UE sobre disposições da DMIF. Os regulamentos da UE não regem as relações estabelecidas com entidades da UBP localizadas fora da UE.

Ao prestar serviços de aconselhamento para investimento ou de gestão de carteiras, a UBP considera e avalia todos os riscos financeiros relevantes, entre os quais se incluem os riscos em matéria de sustentabilidade. O conceito de risco em matéria de sustentabilidade é definido pelo Regulamento (UE) 2019/2088 relativo à Divulgação de Informações Relacionadas com a Sustentabilidade no Setor dos Serviços Financeiros como "um acontecimento ou condição de natureza ambiental, social ou de governação cuja ocorrência é suscetível de provocar um impacto negativo significativo no valor do investimento". Para mais informações sobre a nossa estratégia de gestão do risco em matéria de sustentabilidade, visite [www.ubp.com].

Foram envidados esforços razoáveis no sentido de assegurar que o conteúdo deste documento se baseia em informações e dados objetivos obtidos a partir de fontes fidedignas. No entanto, a UBP não pode garantir que a informação aqui contida e recolhida pelo Banco de boa fé, seja exata e completa e declina qualquer responsabilidade por qualquer perda ou dano resultante da sua utilização. Determinadas circunstâncias poderão alterar ou afetar os dados recolhidos e as opiniões expressas à data da publicação. Por conseguinte, a informação aqui contida poderá ser objeto de alterações a qualquer momento e sem aviso prévio. A UBP não presta quaisquer declarações ou garantias e não assume qualquer compromisso, expresso ou implícito, relativamente a nenhuma das informações, projeções ou opiniões aqui contidas e declina qualquer responsabilidade por quaisquer erros, omissões ou declarações incorretas que constem do documento. A UBP não se compromete a atualizar este documento nem a corrigir quaisquer imprecisões que eventualmente venham a tornar-se evidentes após a sua publicação.

Este documento pode fazer referência ao desempenho passado, o que não constitui um indicador de resultados atuais ou futuros. À exceção das declarações relativas ao desempenho passado e a factos históricos, todas as declarações incluídas neste documento são "declarações prospetivas". As declarações prospetivas não garantem desempenhos futuros.

O tratamento fiscal de qualquer investimento depende das circunstâncias individuais do cliente e pode vir a ser objeto de alterações. Este documento não inclui qualquer aconselhamento fiscal prestado pela UBP e não reflete as circunstâncias individuais do cliente.

Este documento é confidencial e destina-se a ser utilizado apenas pelo respetivo destinatário. Não é permitida a reprodução, total ou parcial deste documento. A UBP proíbe expressamente a redistribuição deste documento, no todo ou em parte, sem a sua autorização escrita, e declina qualquer responsabilidade pelas ações de terceiros a este respeito. Este documento não se destina a distribuição nos EUA e/ou a cidadãos ou residentes nos EUA ou entidades constituídas de acordo com as leis dos EUA [US Persons] ou nas jurisdições onde a sua distribuição pela UBP estaria sujeita a restrições.

Suíça: A UBP encontra-se autorizada a operar e é regulado na Suíça, pela Autoridade Supervisora do Mercado Financeiro da Suíça [Swiss Financial Market Supervisory Authority] (FINMA, na sigla em inglês).

Reino Unido: A UBP encontra-se autorizada a operar no Reino Unido pela Autoridade de Supervisão Prudencial [Prudential Regulation Authority], e está sujeito a supervisão por parte da Autoridade de Conduta Financeira [Financial Conduct Authority] (FCA, na sigla em inglês) e a supervisão limitada por parte da Autoridade de Supervisão Prudencial [Prudential Regulation Authority].

Dubai: Este material promocional foi divulgado pela Union Bancaire Privée (Middle East) Limited, uma sociedade regulada pela Autoridade dos Serviços Financeiros do Dubai [Dubai Financial Services Authority] ("DFSA", na sigla em inglês). Destina-se exclusivamente a clientes profissionais e/ou contrapartes de mercado, não podendo nenhuma outra pessoa atuar com base no mesmo. Os produtos ou serviços financeiros a que este material se refere só serão disponibilizados a clientes que cumpram os critérios de qualificação como cliente profissional e/ou contraparte de mercado. Esta informação é prestada para fins meramente informativos. Não deve ser interpretada como uma oferta de compra ou venda, ou um pedido para apresentação de oferta de compra ou venda de quaisquer instrumentos financeiros ou para participar em qualquer estratégia de negociação específica em qualquer jurisdição.

Hong Kong: A UBP é um banco autorizado a operar e regulado pela Autoridade Monetária de Hong Kong [Hong Kong Monetary Authority] (HKMA, na sigla em inglês) e uma instituição registada regulada pela Comissão de Valores Mobiliários e Futuros [Securities and Futures Commission] (SFC, na sigla em inglês) para a realização de atividades de Tipo 1, 4 e 9 em Hong Kong. Os valores mobiliários só podem ser oferecidos ou vendidos em Hong Kong através de documentos (i) dirigidos a "investidores profissionais" na aceção da Lei dos Valores Mobiliários e Futuros (Capítulo 571 das Leis de Hong Kong) [Securities and Futures Ordinance (Chapter 571 of the Laws of Hong Kong)] ("SFO", na sigla em inglês) e de quaisquer normas estabelecidas ao abrigo da mesma; ou (ii) definidos como "prospetos" na aceção da Lei das Sociedades (Capítulo 32 das Leis de Hong Kong) [Companies Ordinance (Chapter 32 of the Laws of Hong Kong)] ("CO", na sigla em inglês) ou que constituam ofertas ao público na aceção do disposto na Lei das Sociedades [CO]. Salvo nos casos em que as leis de Hong Kong o permitam, ninguém poderá emitir, ou ter na sua posse com o propósito de emitir, em Hong Kong ou em qualquer outro lugar, qualquer anúncio, convite ou documento relacionado com os valores mobiliários, dirigido ao público de Hong Kong, ou suscetível de ser acedido ou lido por esse mesmo público, exceto nos casos em que os valores mobiliários se destinem a ser exclusivamente alienados a pessoas fora de Hong Kong ou a "investidores profissionais" na aceção da Lei dos Valores Mobiliários e Futuros [SFO].

Singapura: A UBP é um banco regulado pela Autoridade Monetária de Singapura [Monetary Authority of Singapore] (MAS, na sigla em inglês), é um consultor financeiro dispensado da obtenção de licença ao abrigo da Lei dos Consultores Financeiros de Singapura de 2001 [Financial Advisers Act 2001 of Singapore] para a prestação de determinados serviços de aconselhamento financeira e dispensado da obtenção de licença, ao abrigo do disposto na secção 99(1) da Lei dos Valores Mobiliários e Futuros de Singapura de 2001 [Securities and Futures Act 2001 of Singapore] ("SFA", na sigla em inglês) para o desempenho de determinadas atividades reguladas. Este documento não foi registado como um prospeto junto da Autoridade Monetária de Singapura. Consequentemente, nem este documento, nem nenhum outro documento ou material relacionado com recomendações genéricas poderá ser, direta ou indiretamente, divulgado ou distribuído em Singapura a pessoas que não sejam (i) investidores institucionais; ou (ii) investidores acreditados conforme definido na Lei dos Valores Mobiliários e Futuros de Singapura de 2001 [Securities and Futures Act 2001 of Singapore]. Este anúncio não foi objeto de revisão por parte da MAS.

Luxemburgo: A UBP encontra-se registada pela autoridade de supervisão luxemburguesa, a Comissão de Supervisão do Setor Financeiro [Commission de Surveillance du Secteur Financier] (CSSF, na sigla em francês).

Itália: A Union Bancaire Privée (Europe) S.A., Sucursal de Milão, opera em Itália ao abrigo do passaporte europeu – detido pela sociedade-mãe, a Union Bancaire Privée (Europe) S.A. - que é válido em toda a União Europeia. A sucursal encontra-se, assim, autorizada a prestar os serviços e a exercer a atividade que a sociedade-mãe, a Union Bancaire Privée (Europe) S.A., se encontra autorizada a prestar e exercer no Luxemburgo, onde é regulada pela autoridade de supervisão financeira luxemburguesa, a Comissão de Supervisão do Setor Financeiro [Commission de Surveillance du Secteur Financier] (CSSF, na sigla em francês).

Mónaco: Este documento não pretende constituir uma oferta pública nem uma solicitação semelhante ao abrigo das leis do Principado do Mónaco, mas pode ser disponibilizado para fins informativos a clientes da Union Bancaire Privée, UBP SA, Sucursal do Mónaco, um banco regulado sujeito à supervisão da Autoridade de Supervisão Prudencial e de Resolução [Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution] (ACPR, na sigla em francês), no âmbito das respetivas atividades bancárias e da Comissão de Supervisão das Atividades Financeiras [Commission de Contrôle des Activités Financières] no âmbito das respetivas atividades financeiras.

© UBP SA 2024. Todos os direitos reservados.

Abril de 2024