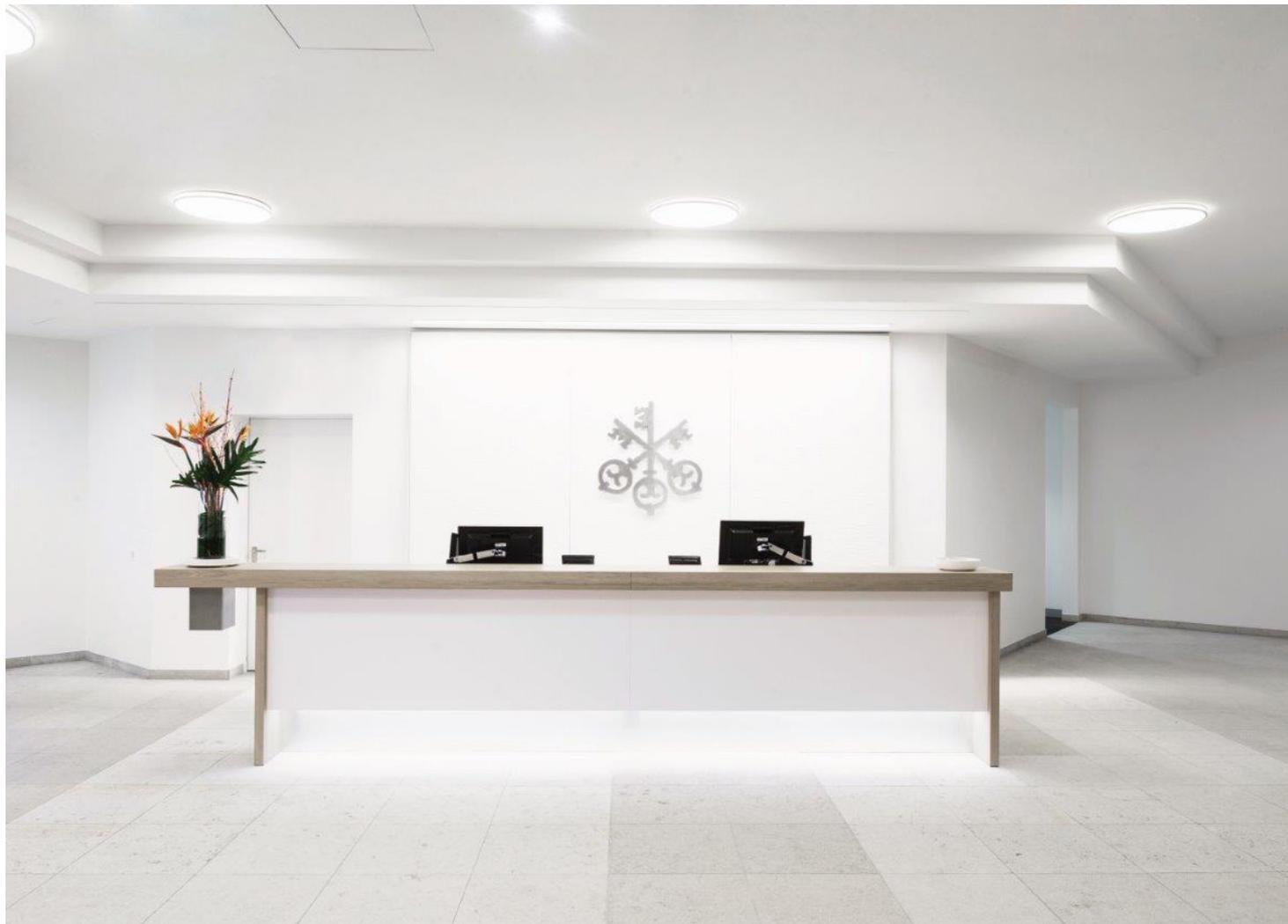


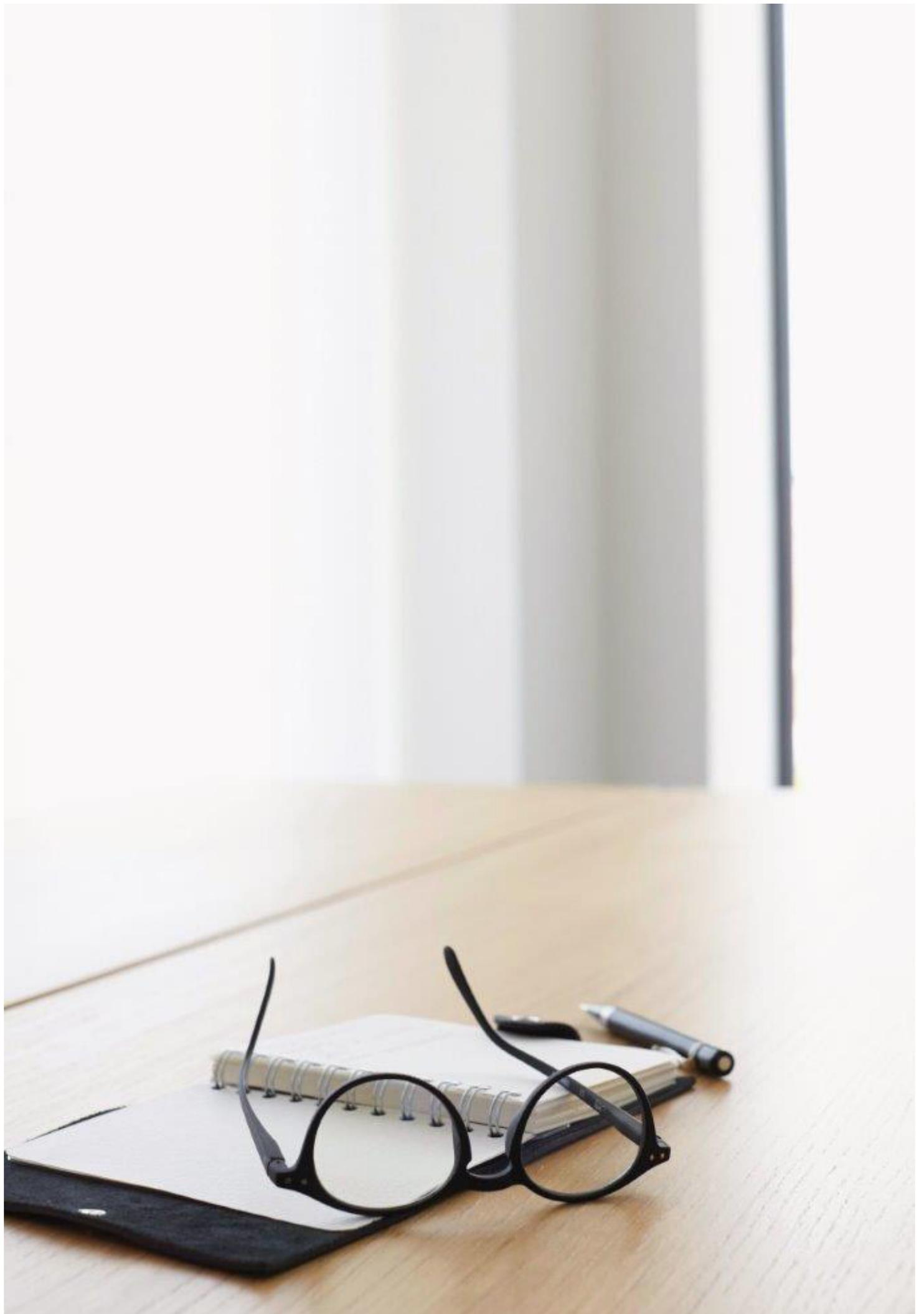
# Dossier de Presse

UBS, une banque leader à Monaco



« Malgré un contexte 2016 très difficile, nous avons eu une année excellente, tant en termes de performance pour les actionnaires que de renforcement des relations avec notre clientèle. Nous allons poursuivre la mise en œuvre rigoureuse de notre stratégie tout en investissant pour obtenir une croissance rentable et durable. »

Sergio P. Ermotti, Directeur Général du Groupe



# UBS en quelques mots

UBS propose des conseils financiers et des solutions d'investissement à des clients fortunés (institutionnels et entreprises). La structure opérationnelle du Groupe se compose d'un Corporate Center et de cinq divisions : Wealth Management, Wealth Management Americas, Personal & Corporate Banking, Asset Management et Investment Bank.

## Leader de la gestion de fortune

Fort d'une présence dans plus de 50 pays et sur cinq continents, UBS est leader mondial de la gestion de fortune et enregistre une croissance pérenne. Wealth Management et Wealth Management Americas offrent aux clients HNWI et UHNW\* des produits et services adaptés à leurs besoins financiers et à leurs préférences.

UBS est la première banque universelle en Suisse, le seul pays dans lequel elle est active dans chacun de ces cinq domaines d'activité : clientèle privée, gestion de fortune, clientèle institutionnelle et entreprises, services de banque d'affaires et gestion d'actifs.

UBS Asset Management est une activité importante d'UBS, présente à travers 22 pays. Elle offre des capacités et des opportunités d'investissement diversifiées dans toutes les principales catégories d'actifs traditionnelles et alternatives aux clients institutionnels, intermédiaires financiers et clients de Wealth Management.

UBS Investment Bank propose à une clientèle d'entreprises et des clients institutionnels un service complet (solutions innovantes, conseils, exécution) ainsi qu'un accès direct aux marchés des capitaux mondiaux, avec le soutien de services d'analyse financière couvrant l'ensemble de la gamme d'actifs.

Les services d'UBS Corporate Center comprennent les fonctions de contrôle telles que la finance, la gestion du risque et le service juridique. De plus, il fournit toutes les prestations logistiques et de support, y compris les opérations, l'informatique, les ressources humaines, la communication, la sécurité physique et celle de l'information.



\*HNWI - High Net Worth Individuals. Personne à la tête d'actifs équivalant à au moins 1 million de dollars US.

UHNW - Ultra-HNWI, client possédant au moins 30 millions de dollars.

# Chiffres clés

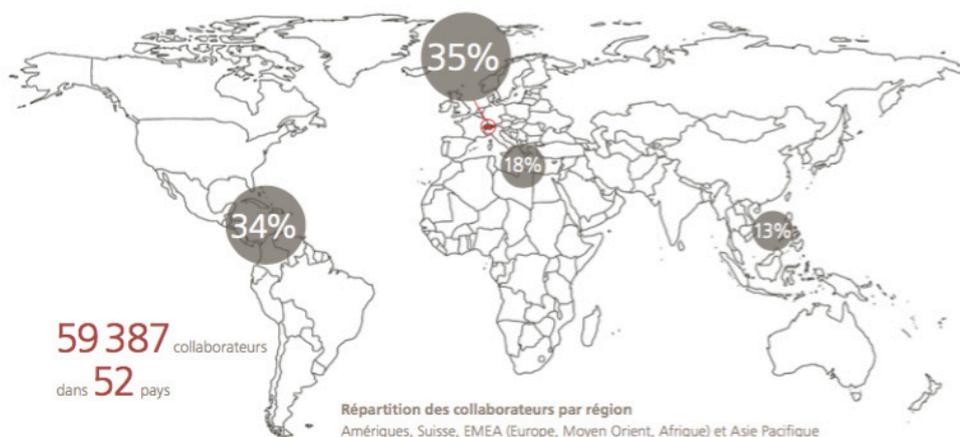
- 1<sup>ère</sup> place au classement des banques privées\*.
- 2,821 milliards de CHF d'Assets sous gestion en 2016.
- 3,16 milliards de CHF de dividendes versés sur les actions UBS en 2016.
- Présence globale dans plus de 50 pays et sur 5 continents.
- 1 milliardaire sur 2 a une relation avec UBS.
- 21% des actifs investis par UBS sont des placements durables.
- Gestion de 30 devises.
- 900 analystes du CIO (Chief Investment Officer) étudient l'ensemble des composantes macro / micro-économiques et partagent leurs recommandations d'investissement en corrélation avec les signaux économiques.

## Données financières 2016



Malgré des conditions de marché très difficiles et un climat d'incertitude sur le plan géopolitique et macroéconomique, UBS a enregistré de solides résultats en 2016, tout en gérant prudemment les ressources et les risques.

Au 31 décembre 2016, le Groupe a réalisé des économies de coûts nettes de 1,6 milliard de CHF sur une base annualisée, contre 1,1 milliard de CHF à la fin de l'exercice 2015. Il est ainsi en bonne voie pour atteindre son objectif de 2,1 milliards de CHF d'ici fin 2017.



\* Source : Cabinet Scorpio

# Une marque aspirationnelle



## Formule 1®

En tant que sponsor officiel du Grand Prix de Monaco, et partenaire de prestige de l'Automobile Club de Monaco (ACM) depuis 2011, avec la Formule 1, UBS a trouvé son pareil. Un monde d'excellence où les meilleurs pilotes, les plus grands ingénieurs et mécaniciens, ainsi que les industries les plus puissantes concentrent leurs efforts dans un objectif unique de performance. UBS est également fier de soutenir l'équipe Mercedes-AMG Petronas Motorsport, depuis 2011. Un partenariat qui reflète les valeurs qu'ils partagent avec les « Flèches d'argent » : l'engagement en faveur des performances d'exception et la réussite née du travail d'équipe.

> [ubs.com/formula1](https://ubs.com/formula1)

# Partager une expertise et une passion

## Au plus près de l'art

UBS a davantage à offrir que des placements financiers. Convaincu que l'art contemporain de qualité reflète et influence les tendances de notre société, UBS tient à être un acteur majeur dans ce domaine. Une passion partagée avec une grande partie de leurs clients et matérialisée par la mise en place de différentes initiatives permettant d'intégrer les rouages du monde de l'art contemporain.

### UBS Art Competence Center

Ce service inédit est proposé à l'attention des clients collectionneurs afin de leur fournir des prestations exclusives telles que du conseil, un audit mais également de l'accompagnement à la gestion de collection privée.

### Art Sponsoring

Depuis déjà de nombreuses années, la banque de gestion de fortune suisse agit en faveur de la promotion de la culture dans le monde entier. Un engagement qui prend de multiples formes, dont des parrainages régionaux et de nombreux partenariats – comme la Guggenheim UBS MAP Global Art Initiative –, ou encore un engagement indéfectible en faveur des foires d'art les plus renommées, et notamment Art Basel, dont UBS est le partenaire principal.

> [ubs.com/art](http://ubs.com/art)

### UBS Art Collection

La collection d'art contemporain d'UBS est considérée comme l'une des plus importantes collections d'entreprise au monde et compte plus de 30 000 œuvres.

### UBS Planet Art

La nouvelle application mobile d'UBS focalisée sur les actualités du monde de l'art, baptisée Planet Art, offre quantité d'informations et de renseignements inédits. Une manière de rendre l'art contemporain accessible au plus grand nombre et guider leurs clients dans l'univers complexe du marché de l'art.

> [ubs.com/artstudio](http://ubs.com/artstudio)

### NMNM (Nouveau Musée National de Monaco)

Depuis 2013, UBS est le partenaire principal du NMNM, musée d'art contemporain de la Principauté, composé de deux villas qui dévoilent plusieurs expositions par an. Il valorise également un patrimoine et une collection méconnus tout en favorisant la découverte de la scène contemporaine autour de deux thématiques générales, « Art et Territoire » à la Villa Paloma et « Art et Spectacle » à la Villa Sauber. Un partenariat qui permet au musée monégasque d'acquérir régulièrement de nouvelles œuvres.

> [ubs.com/nouveau-musee-national-de-monaco](http://ubs.com/nouveau-musee-national-de-monaco)

> [nmnm.mc](http://nmnm.mc)





« En adoptant la « performance durable » comme l'un des Principes de notre banque, nous mettons l'accent sur le long terme en créant une valeur durable pour UBS et, ainsi, pour nos investisseurs, nos clients et nos parties prenantes au sens large. La durabilité inclut aussi une dimension environnementale et sociale, car toute entreprise axée sur le long terme, telle que la nôtre, doit prendre en compte les attentes et les inquiétudes de la société dans un environnement en mutation ».

**Axel A.Weber, Président du Conseil d'administration**

# Créer de la valeur partagée

## Investir pour le futur

Pour UBS, participer au développement des secteurs philanthropiques et sociaux afin de contribuer à l'évolution positive de la société est un devoir. Investir pour le futur est ainsi devenu l'une de ses préoccupations majeures depuis plus de 15 ans. Sans oublier que ces placements durables allient un potentiel de rendement compétitif.

### Investissements durables

La banque met en place des solutions d'investissement qui reflètent des valeurs de partage, d'intégrité, et de performance durable. Autant de placements qui prennent en compte des réflexions écologiques et sociales. Parmi les actions mises en place par UBS, on note son engagement auprès de The Rise Fund. En juillet dernier, UBS a récolté 325 millions de dollars pour ce fond d'investissement socialement responsable dont l'un des co-fondateurs est le célèbre chanteur Bono, leader du groupe U2. Une somme qui servira notamment à éradiquer la pauvreté et promouvoir les énergies propres.

> [ubs.com/placements-durables](http://ubs.com/placements-durables)

### UBS Optimus Foundation

Créée en 1999, cette fondation donatrice a pour ambition de mettre tout en œuvre pour vaincre les obstacles qui empêchent les enfants d'exploiter pleinement leur potentiel. Ses partenaires et ses donateurs soutiennent



ainsi des projets qui améliorent la vie d'enfants confrontés à l'adversité et leur permettent de grandir avec plus d'espoir. Sa mission est de garantir aux enfants : sécurité, santé et éducation. A travers cet organisme, UBS mise sur l'expertise au niveau local afin d'identifier les opportunités prometteuses, et de résoudre les problèmes. Et ils tiennent à promouvoir et poursuivre des innovations pratiques, fondées sur des preuves scientifiques.

Par le biais d'UBS Optimus Foundation, UBS occupe une place à part dans le secteur financier. La fondation emploie des experts de premier plan dans le domaine de la philanthropie et possède une offre client conçue pour fournir des avantages quantifiables, transformateurs et pérennes aux enfants les plus vulnérables autour du globe.

> [ubs.com/optimus-foundation](http://ubs.com/optimus-foundation)

### LA FONDATION EN QUELQUES CHIFFRES

- 191 millions CHF récoltés entre 2012 et 2016
- 61 millions CHF récoltés en 2016
- 1,6 millions d'enfants ont bénéficié de son aide
- 112.000 enfants reçoivent une meilleure éducation



« Notre volonté est de continuer à proposer l'offre la plus large à Monaco, pour tout type de clients, institutionnels ou privés, sophistiqués ou nécessitant une gestion discrétionnaire. Pour y répondre, nous sommes structurés en équipes multiculturelles (7 nationalités) avec une approche humaine et personnalisée »

**Agnès Falco, Administratrice Déléguée - Directrice Générale d'UBS (Monaco) S.A.**

# UBS (Monaco) S.A,

## Une banque « haute couture » connectée avec son Groupe

Présente depuis 60 ans, UBS (Monaco) S.A. s'est imposée comme une banque locale, sophistiquée et connectée avec son Groupe. Son approche discrète, un service de très grande qualité ainsi que des solutions et services d'investissement sur-mesure, pensés pour satisfaire les besoins complexes de leur clientèle lui ont permis de recevoir de nombreux prix dont le Best Practice Banking Services, décerné par Euromoney Survey en 2016.

Un Hub d'accès à la compétence du Groupe UBS  
Première banque de la place monégasque, en taille d'actifs sous gestion, avec plus de 13% de part de marché, UBS (Monaco) S.A. regroupe une équipe multiculturelle de 230 collaborateurs totalement dédiée à la clientèle qui est composée à 80% de résidents monégasques. Ces investisseurs recherchent une technicité bancaire pour la gestion de leurs portefeuilles et souhaitent bénéficier de l'ensemble des services du leader mondial du Wealth Management à travers l'entité monégasque.

Nommée Administratrice Déléguée - Directrice Générale d'UBS (Monaco) S.A. en janvier 2017, Agnès Falco souhaite continuer à proposer l'offre la plus étendue en Principauté, tout en développant une approche « haute couture » pour différents types de clients qu'ils soient « institutionnels ou privés, sophistiqués ou nécessitant une gestion discrétionnaire ».

La banque propose des services de conseil et de gestion à une clientèle individuelle (HNWI et UHNW), aux Family Offices ainsi qu'aux tiers-gérants avec l'une des équipes dédiées les plus structurées du secteur monégasque. Ils accompagnent des clients dans plus de 30 pays, dont la Suisse, avec des conseils financiers adaptés à leurs attentes, des solutions d'investissement et des outils de première classe, déterminés en fonction de leurs besoins.

> [ubs.com/monaco](https://ubs.com/monaco)



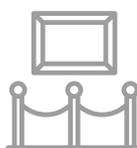
# UBS (Monaco) S.A en bref



Bien décidé à œuvrer en faveur du développement de l'attractivité de la place financière monégasque, UBS (Monaco) S.A. organise chaque année l'UBS Family Office Forum Monaco. La 7<sup>e</sup> édition se tiendra en mars 2018 afin de débattre sur les enjeux actuels et les tendances du marché dans ce domaine. Ce forum vient s'ajouter aux conférences économiques organisées, tout au long de l'année, par la banque en Principauté.



Depuis 5 ans, UBS (Monaco) S.A. connaît une croissance exponentielle. Le nombre de ses collaborateurs est passé de 120 à 230, tandis que ses actifs sous gestion ont triplé.



La banque monégasque est également très impliquée dans le développement culturel et sportif de la Principauté. UBS (Monaco) S.A. est le partenaire principal du Nouveau Musée National de Monaco (NMNM) et partenaire de l'Automobile Club de Monaco dans le cadre du Grand Prix de Formule 1.



UBS (Monaco) S.A. bénéficie d'un accès direct à toute la capacité du Groupe ainsi qu'aux recherches de 900 analystes qui composent l'équipe CIO (Chief Investment Office). Des professionnels qui éditent continuellement des vues d'investissements. Ces recherches macro-économiques et leurs analyses, secteur par secteur, s'appellent l'UBS HOUSE VIEW, base de la stratégie d'investissement d'UBS, quotidiennement accessibles à leurs clients.

> [ubs.com/cio](http://ubs.com/cio)



## Les valeurs d'UBS

**Orientation client**  
**Excellence**

Performance durable

**Intégrité**

**Collaboration**

**Défi constructif**



*Cette présentation contient de simples informations. Elle ne constitue pas une offre de services ou de produits. Les opinions qui y sont formulées proviennent de sources fiables. La reproduction de cette présentation requiert l'accord préalable d'UBS.*

**UBS (Monaco) S.A**

10/12, quai Antoine 1er

98000 Monaco Cedex

Tel. +377 93 15 58 15

[ubs.com/monaco](https://ubs.com/monaco)

