

Zweck
 Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt FX Swap
Hersteller des Produktes Union Bancaire Privée, UBP SA / www.ubp.com/de/kontakt / Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +41 58 819 21 11
Zuständige Behörde Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts 29.10.2024

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
 Ein Over-the-Counter (OTC) Vertrag - ein Deviseninstrument nach Schweizer Recht

Laufzeit
 Das Produkt hat eine feste Laufzeit und wird am Rückzahlungstermin fällig.

Ziele
 Ziel dieses Produkts ist es, eine Anlage in einer Währung durch ein Darlehen in einer anderen Währung zu finanzieren. Bitte beachten Sie, dass es Ihnen möglicherweise keinen vollständigen Schutz vor Währungsrisiken bietet.
 Das Produkt erreicht seine Ziele, indem Union Bancaire Privée, UBP SA die Bedingungen eines OTC-Vertrags mit Ihnen vereinbart, der den gleichzeitigen Umtausch einer Währung in eine andere Währung zu festen Wechselkursen (anfänglicher und finaler Wechselkurs) mit einer vereinbarten Laufzeit ermöglicht.
 Der anfängliche Wechselkurs umfasst den entsprechenden Fremdwährungskurs (FX Spot Rate), der anschliessend um die entsprechenden Swap-Punkte (Forward Points) angepasst wird, um den endgültigen Wechselkurs zu ermitteln.
 Die folgenden Beispielparameter beziehen sich auf den Verkauf von USD und den Kauf von EUR.

Währungspaar	EUR-USD
Währungsbetrag	100.000,00 EUR
Laufzeit des Vertrages	1 Jahr
Anfänglicher Wechselkurs	1,08165
Finaler Wechselkurs	1,102499

UBP ist berechtigt, das Produkt vorzeitig unmittelbar zu kündigen, sofern ein aussergewöhnliches Ereignis eintritt. Beispiele für ein solches aussergewöhnliches Ereignis sind (unter Ausschluss des Anspruchs auf Vollständigkeit) beispielsweise Änderungen in der Rechtsordnung, steuerliche Ereignisse oder die Unmöglichkeit von UBP, die notwendigen Absicherungsgeschäfte durchführen zu können. In diesem Fall kann der Rückzahlungsbetrag signifikant unter dem Nennwert des Produkts liegen. Sie tragen ausserdem das Risiko, dass die Reinvestition des freiwerdenden Betrags nur zu ungünstigeren Bedingungen möglich sein kann.

Kleinanleger-Zielgruppe
 Das Produkt richtet sich an Privatanleger, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung / Vermögensoptimierung verfolgen und einen kurzfristigen Anlagehorizont haben. Dieses Produkt ist ein Produkt für Kunden mit erweitertem Wissen und/oder Erfahrung mit Finanzprodukten und dem Devisenmarkt. Sie legen keinen Wert auf Kapitalschutz. In der Risiko- und Renditebewertung liegt das Produkt in der Risikoklasse 7 auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert, sehr niedrig bis niedrig) bis 7 (sehr riskant, höchste Rendite).

2. Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Gesamtrisikoindikator



! Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ausserdem könnten Sie die Anlage möglicherweise nicht frühzeitig einlösen.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt mit der Risikoklasse 7 von 7 bewertet, welche die höchste Risikoklasse darstellt. Bei dieser Beurteilung werden zwei Elemente berücksichtigt: (i) das Marktrisiko, das die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Entwicklung des Produktes als sehr hoch einstuft, und (ii) das Kreditrisiko, das die Wahrscheinlichkeit, dass ungünstige Marktbedingungen einen Einfluss auf unsere Fähigkeit haben, Zahlungen an Sie zu leisten, als äusserst unwahrscheinlich einstuft.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, so dass Sie Ihre Investition teilweise oder ganz verlieren könnten. Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen das zu bezahlen, was Ihnen zusteht, könnten Sie Ihre gesamte Investition verlieren.

Performance Szenarien
Künftige Marktentwicklungen können nicht exakt prognostiziert werden. Die dargestellten Szenarien sind nur eine Indikation für mögliche Ergebnisse auf der Grundlage der jüngsten Wertentwicklung. Der letztendlich erzielte Ertrag kann niedriger ausfallen.

Empfohlene Haltedauer
Anlagebeispiel

1 Jahr
EUR 10.000,00
Wenn Sie bei Fälligkeit einlösen

Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten	5.641 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,6 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.715 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,9 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.729 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,7 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.681 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,8 %

Diese Tabelle zeigt, wieviel Sie in den nächsten fünf Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie EUR 10.000,00 anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieser Anlage; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten, berücksichtigt aber nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten, ist in diesen Zahlen nicht berücksichtigt.

3. Was geschieht, wenn der Emittent nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass die UBP ihre Verpflichtungen aus dem Produkt nicht erfüllt. Dieses Risiko besteht u. a. im Fall einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung von Abwicklungsmassnahmen. Eine solche Anordnung durch eine Abwicklungsbehörde kann bei finanziellen Schwierigkeiten der UBP auch im Vorfeld eines Konkursverfahrens ergehen. Dabei stehen der Abwicklungsbehörde umfangreiche Befugnisse zu. Unter anderem kann sie die Ansprüche der Anleger bis auf null herabsetzen, den Vertrag kündigen und/oder die Rechte der Anleger aussetzen. Für Informationen zu den Verpflichtungen des Emittenten im Fall eines behördlichen Eingreifens verweisen wir auf die Website www.finma.ch/de. In allen vorgenannten Fällen ist ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals möglich. Ihre Ansprüche aus dem Produkt gegen den Emittenten sind nicht von einer Einlagensicherung geschützt.

4. Welche Kosten entstehen?

Die Kosten in obenstehender Tabelle verdeutlichen den Einfluss der Kosten des Produkts auf Ihren Ertrag, vorausgesetzt das Produkt entwickelt sich wie im moderaten Szenario.

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- ◆ EUR 10.000,00 werden angelegt
- ◆ Sie würden den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).

	Wenn Sie nach einem Jahr einlösen (Empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	10 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,2 %

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise am Fälligkeitsdatum einlösen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,1% vor Kosten und 0,0% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen
Einstiegskosten	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb des Produktes sind darin inbegriffen. 10 EUR
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. n.a.
Laufende Kosten pro Jahr	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen und der in Absatz II aufgelisteten Kosten. n.a.

5. Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: Dieser Vertrag ist dazu konzipiert, bis zum vereinbarten Fälligkeitstag gehalten zu werden, um Ihrem Anlagebedarf gerecht zu werden. Es handelt sich um einen Vertrag, der aufgrund seiner Laufzeit abgeschlossen wird. Eine vorzeitige Kündigung kann erfolgen (i) wenn bestimmte Verzugsfälle oder andere Kündigungseignisse eintreten oder (ii) nach alleinigem Ermessen der UBP, wobei eine vorzeitige Auszahlung zur Anwendung kommen kann.

Auswirkungen einer vorzeitigen Kündigung:

Wird der Vertrag vorzeitig, ganz oder teilweise beendet, kann eine vorzeitige Auszahlung entweder durch Sie oder die UBP fällig werden. Die vorzeitige Auszahlung ist an die Marktparameter gebunden und kann für Sie einen erheblichen Verlust oder Gewinn zur Folge haben. Die Abwicklung bei vorzeitiger Beendigung ist produktspezifisch und wird von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, zu denen unter anderem gehören: ein positives oder negatives Wechselkursumfeld, die Entwicklung des Devisen-Kassakurses seit dem Transaktionsdatum; der von der vorzeitigen Beendigung betroffene Betrag.

Die vorzeitige Auszahlung ist keine Strafgebühr.

Der Betrag entspricht dem wirtschaftlichen Wert dessen, was die UBP gezahlt oder erhalten hätte, wenn der Vertrag wie vereinbart fortgesetzt worden wäre. Je nach Marktbedingungen zum Zeitpunkt der vorzeitigen Beendigung kann die Abwicklung dazu führen, dass ein erheblicher Betrag von Ihnen an die UBP geleistet werden muss.

6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person, welche Sie zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten des Hersteller des Produktes können in schriftlicher Form (per Brief oder per E-Mail) an UBP unter folgender Anschrift gerichtet werden: Union Bancaire Privée, UBP SA, Rue du Rhône 96-98, Postfach 1320, 1211 Genf 1, Schweiz, oder ubp@ubp.ch, oder www.ubp.com/de/kontakt.

7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Dokumente in Bezug auf das Produkt, insbesondere der Basisprospekt, allfällige Nachträge hierzu und die endgültigen Bedingungen sind kostenlos unter folgender Adresse erhältlich: Rue du Rhône 96-98, Postfach 1320, 1211 Genf 1, Schweiz. Der Basisprospekt ist auch auf der Homepage des Emittenten, www.ubp.com verfügbar. Für detailliertere Informationen - insbesondere zur Struktur und den Risiken des Produkts - sollten Sie vorgenannte Unterlagen lesen.

Die Informationen in diesen Wesentlichen Anlegerinformationen (Key Information Document. KID) stellen keine Empfehlung für den Kauf oder Verkauf des Produkts dar und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung bei der Bank oder Ihrem Kundenberater..