

UBS-Anlageuniversum: Produktpalette für die Anlageberatung

Dieses Dokument stellt dem Kunden Informationen über das Spektrum von Finanzinstrumenten zur Verfügung, die Bestandteil des UBS-Anlageuniversums sein können, einschliesslich einigen Informationen über die Beziehung von UBS mit den Emittenten oder Anbietern solcher Finanzinstrumente.

Zum Zweck der Anlageberatung nutzt UBS ein bestehendes Angebot an analysierten Finanzinstrumenten (hier und im Vertrag definiert als das "UBS-Anlageuniversum"). Das weiter unten beschriebene UBS-Anlageuniversum kann sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern und je nach Kundensegment und Beratungsangebot variieren:

- **Aktien (über 2000 Instrumente):** Die Auswahl basiert auf dem "CIO Equity Universe"- (UBS-Konzerngesellschaften waren unter Umständen an IPOs oder Kapitalerhöhungen dieser Finanzinstrumente beteiligt und haben dafür eine Vergütung erhalten). Diese Aktien sind in in- und ausländischen Indizes vertreten (z.B. DAX, S&P 500).
- **Anlagefonds (über 2000 Anteilklassen):** Die Auswahl erfolgt durch UBS-Fondsanalysten. Das UBS-Anlageuniversum besteht aus Aktien-, Renten-, Geldmarkt-, Rohstoff- und Mischfonds sowie passiv verwalteten offenen Anlagefonds und börsengehandelten Investmentfonds (Exchange-traded funds, ETFs). Die Fonds werden entweder von UBS-Konzerngesellschaften ("UBS-Fonds") oder externen Fondsanbietern verwaltet.
- **Anleihen (über 500 Emittenten):** Die Auswahl basiert auf dem "CIO Issuer & Bond"-Universum. Das Angebot besteht aus einer Vielzahl an Emittenten, vor allem öffentlichen und solchen aus der Industrie (UBS-Konzerngesellschaften waren unter Umständen an der Platzierung dieser Anleihen beteiligt und haben dafür eine Vergütung erhalten).
- **Strukturierte Wertpapiere (über 50 000 Instrumente):** Unterschiedliche Zertifikate, die auf dem Primär- oder Sekundärmarkt erworben werden können und von UBS-Konzerngesellschaften und ausgewählten Drittanbietern emittiert werden.
- **Börsengehandelte Derivate (über 900 000 Instrumente):** Zu den börsengehandelten Derivaten (Exchange-traded derivatives, ETDs) gehören auch Optionen und Terminkontrakte (Futures), denen verschiedene Basiswerte zugrunde liegen. Optionen und Futures sind derivative

Finanzinstrumente, deren Wert von einem Basiswert abhängt. Der Käufer eines Futures partizipiert an den gehebelten Gewinnen und Verlusten des Basiswerts, während der Käufer einer Option das Recht, jedoch nicht die Pflicht erwirbt, eine Auszahlung auf Basis des Basiswerts zu erhalten. Für dieses Recht bezahlt der Optionskäufer eine Prämie. Der Verlust des Optionskäufers ist auf die Prämie beschränkt.

- **Hedge Funds (über 100 Instrumente):** Die Auswahl erfolgt durch UBS-Fondsanalysten. Das UBS-Anlageuniversum umfasst Single Manager, UCITS-konforme Hedge Funds und Multi-Strategy-Fonds. Die Fonds werden entweder von UBS oder externen Fondsanbietern aufgelegt.
- **Anlagen in Privatmärkten (weniger als 10 Instrumente):** Dies kann MVPE Fonds (fund of funds), STRIPes (single manager funds) und andere Anlagefonds von UBS oder Drittanbietern beinhalten.
- **Immobilien (weniger als 10 Instrumente):** Dies kann offene/geschlossene Immobilienfonds beinhalten, sowie Aktienfonds welche in börsennotierte Immobilienunternehmen oder REITS investieren.

Soweit gesetzlich erlaubt und verfügbar, kann UBS unter Umständen lediglich jene Anteilklassen für die Bestimmung des UBS-Anlageuniversums in Betracht ziehen, die Vertriebsprovisionen zahlen und/oder nichtmonetäre Vorteile gewähren. Dies kann bedeuten, dass Anteilklassen eines selben Fonds, welche keine Vertriebsprovisionen zahlen und/oder nichtmonetäre Vorteile gewähren, nicht in das UBS-Anlageuniversum aufgenommen werden.

UBS-Konzerngesellschaften, die an der Verwaltung und Emission von Instrumenten des UBS-Anlageuniversums beteiligt sind, sind mit UBS als Teil des UBS-Konzerns verbunden. UBS hat mit ihnen und Drittanbietern Kooperationsverträge für den Vertrieb der Finanzinstrumente geschlossen und erhält dafür eine Vertriebsentschädigung.

Das UBS-Anlageuniversum und die entsprechende Produktpalette für die Anlageberatung können sich über die Zeit verändern. Die aktuelle Version dieses Dokuments wird auf www.ubs.com/lux-europe-se zur Verfügung gestellt.