

The background of the entire page is a dark blue, almost black, color with a complex, wavy, and textured pattern that resembles liquid or smoke. The waves are horizontal and flow from left to right, with varying shades of blue and black creating a sense of depth and movement.

UB

PRIVATE INVESTMENT OFFICE



Valitse luotettu kumppani varainhoitoon

Minulla on ilo esitellä United Bankersin ainutlaatuinen palvelukokonaisuus, Private Investment Office eli PIO.

Palvelemme asiakkaitamme pitkäjänteisesti ja asiantuntemuksella. Nopeiden tulosten tavoittelamisen sijaan pyrimme rakentamaan pitkäaikaisia ja luottamuksellisia asiakassuhteita. Tehtävämme on huolehtia asiakkaidemme sijoitusvarallisuudesta ja kasvattaa sitä hallitusti. Samalla haluamme varmistaa, että kerran luotu omaisuus säilyy sukupolvelta toiselle.

Miten aiomme onnistua tässä tehtävässä? Meille on tärkeää tuntea asiakkaamme hyvin. Kun olemme perehtyneet asiakkaan tilanteeseen ja tavoitteisiin, laadimme yhdessä sijoitusstrategian. Asiakkaamme saavat käyttöönsä asiantuntijatiimin ja laajan valikoiman sijoitusvaihtoehtoja sekä kotimaisilta että globaaleilta markkinoilta – kaikissa omaisuusluokissa.

Teemme kaikkemme tarjotaksemme asiakkaillemme heidän tarpeisiinsa sopivia ratkaisuja. Tunnistamme ja olemme valmiita luomaan myös uusia ratkaisuja.

Meidät erottaa pankeista ja tavallisista varainhoitajista se, että olemme käytettävissä vuoden jokaisena päivänä. Olemme asiakkaillemme luotettava kumppani, jonka puoleen voi kääntyä kaikissa varallisuudenhoitoon liittyvissä asioissa ja jonka neuvoon voi aina luottaa.

Keskustelemme mielellämme, miten voimme auttaa sinua vaurastumisessa.

Ystävällisesti

Daniel Nyman

Head of Private Investment Office

Räätälöityjä ratkaisuja yksilöllisiin tarpeisiin

United Bankersin Private Investment Office tarjoaa kokonaisvaltaista varainhoitoa ja sijoituspalveluita. Asiakkaitamme yhdistää huomattava sijoitusvarallisuus, mutta taustat ja tavoitteet voivat olla erilaisia. Siksi emme usko yhteen ratkaisuun, joka sopisi kaikille. Sen sijaan Private Investment Office rakentaa sijoitusstrategian ja varainhoitomallin, jotka ottavat aina huomioon asiakkaan yksilölliset tarpeet ja tavoitteet



**Yksilöllisiin tavoitteisiin räätälöity,
riippumaton sekä kokonaisvaltainen palvelu
asiakkaille, joilla on merkittävä varallisuus**

Miten Private Investment Office eroaa muista palveluntarjoajista?

Private Investment Office ei ole pankki eikä tavanomainen varainhoitaja. Palvelussamme asiakkaamme saavat käyttöönsä koko asiantuntijatiimimme osaamisen. Keräämme ja analysoimme puolueettomasti tietoa sekä markkinoista että sijoitustuotteista. Valitsemme asiakkaillemme juuri heille parhaiten sopivat vaihtoehdot riippumatta niiden tarjoajasta – niin United Bankersin omista kuin kilpailijoidenkin tuotteista.

Siinä missä yksityispankit tarjoavat perinteisesti allokaatiota osakkeiden ja korkotuotteiden välillä, me tuomme asiakkaidemme ulottuville kattavan kokonaisratkaisun – kaikissa omaisuusluokissa, kaikilla markkina-alueilla. Sijoitusvalikoiman laajuus mahdollistaa yksilöllisen, viimeistellyn ja asiakkaan todellisia tarpeita vastaavan allokaation rakentamisen. Tarvittaessa autamme yritysjärjestelyissä tai rakennutamme asiakkaalle vaikka kerrostalon sijoitusasunnoiksi.

Private Investment Office tarjoaa yhteistyöverkostonsa kautta pääsyn globaaleille joukkovelkakirjamarkkinoille ja strukturoituihin tuotteisiin.

Yhteistyökumppaneitamme:

Barclays, BNP Paribas, Danske Bank, Deutsche Bank, DNB, Handelsbanken, Jyske Bank, Nordea, Oddo BHF, Pareto, RBS, RP Martin, SEB, Société Générale, Swedbank, UBS, UniCredit, BofA Securities, Citibank, Goldman Sachs, J.P. Morgan, Morgan Stanley

MULTI ASSET -VARAINHOITO



GLOBAALI OSAKE-
JA KORKOALLOKAATIO



REAALI-
OMAIUUUS



YKSITTÄISET
ARVOPAPERIT
JA STRATEGIAT



VAIHTOEHTOISET
SIOITUKSET



VENTURE CAPITAL
JA PRIVATE EQUITY



HANKE-
SIOITTAMINEN

- SIOITUSNÄKEMYS
- ALLOKAATIONÄKEMYS
- SIOITUSPROSESSI
- LAADUN VARMISTUS
- ANALYYSI
 - KORRELAATIOT
 - RISKI
 - SIMULAATIOT
 - RISKIBUDJETOINTI
 - TUOTTO-RISKI-OPTIMOINTI
- TUOTTO-OLETUS

PIO-MALLISALKKUJEN RISKILUOKAT

1

2

3

4

5

6

7

NASDAQ CONGRATULATES
UNITED BANKERS
ON THEIR 35 YEARS
ANNIVERSARY



UNITED NasdaqListed



Yhteistyön aloitus ja sijoitusstrategian luominen

Asiakaslähtöisyys on meille keskeinen arvo ja tavoitteemme on ylittää asiakkaidemme odotukset. Vain perehtymällä asiakkaidemme yksilöllisiin lähtökohtiin voimme varmistua, että lopullinen ratkaisu rakennetaan oikein perustein ja kestäväälle pohjalle. Siksi haluamme käyttää riittävästi aikaa sijoitustarpeiden ja pitkän aikavälin tavoitteiden kartoittamiseen.

Autamme asiakkaitamme tarvittaessa myös sijoitusten hallintaan sopivan struktuurin valinnassa. Tarvitaanko sijoitusyhtiötä? Halutaanko löytää verotehokas ratkaisu salkun hallintaan? Vai onko yksinkertaisuus sittenkin paras vaihtoehto?

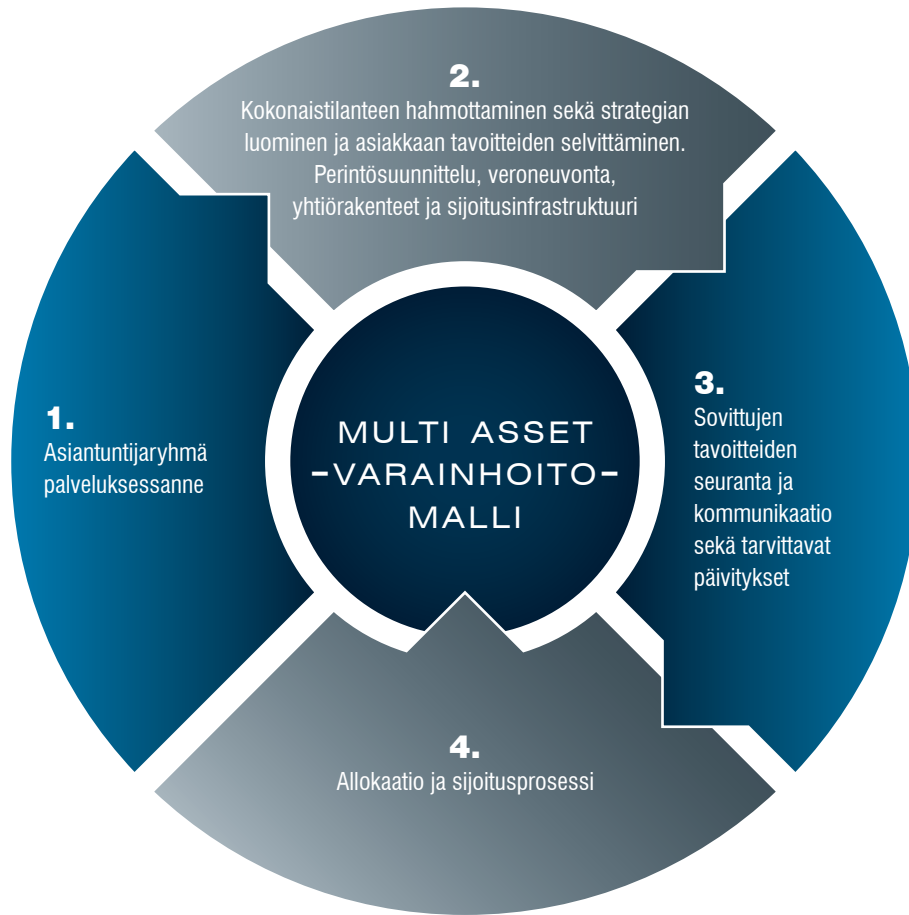
Tarjoamme yhteistyökumppanimme kanssa asiakkaillemme tarvittaessa myös juristipalveluita, esimerkiksi perintösuunnitteluun, veroneuvontaan ja yhtiörakenteisiin liittyen.

Sijoitusallokaation suunnittelu

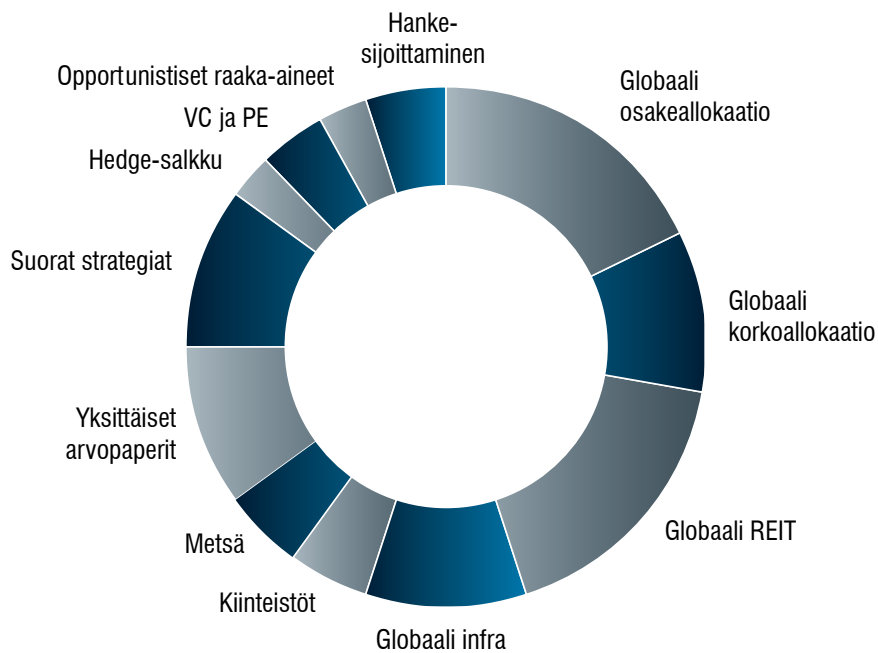
Kun kartoitus on tehty ja asiakkaan tarpeisiin perustuva sijoitusstrategia luotu, asiantuntijamme laativat ehdotuksen sijoitussalkun perusallokaatiosta. Valittavissa ovat kaikki omaisuusluokat kaikilla markkina-alueilla. Sijoitusten painotus perustuu aina asiakkaan riskinsietokykyyn ja sijoitushorisonttiin sekä niiden pohjalta laadittuun strategiaan.

Lopullinen ehdotus salkun allokaatiosta ja sen toteutuksesta on pitkän prosessin viimeinen askel. Toisaalta on tärkeä muistaa, että salkun sisältöä voidaan muokata myös matkan varrella, mikäli markkinaolosuhteet tai asiakkaan elämäntilanne sitä edellyttävät. Toteutamme varainhoitoa pitkällä aikajänteellä, joka ulottuu myös tuleviin sukupolviin.

PALVELUMALLI



RÄÄTÄLÖITY SIJOITUSSTRATEGIA



Jatkuva yhteydenpito asiakkaan ehdoilla

Säännöllisellä yhteydenpidolla on tärkeä rooli luottamuksellisten asiakassuhteiden luomisessa ja ylläpitämisessä. Sovimme yhdessä, miten ja kuinka usein olemme yhteydessä.

Seuraamme jatkuvasti muutoksia markkinassa. Näin tunnistamme ja luomme uusia sijoitusmahdollisuuksia. Samalla varmistamme, että asiakkaan salkun sisältö noudattaa sovittua strategiaa. Joskus tilanteet markkinoilla tai asiakkaan elämässä voivat muuttua nopeastikin. Tällöin strategiaa voidaan tarvittaessa muokata hyvinkin joustavasti.

Uskomme kestävään ja luottamukselliseen varainhoitopalveluun, jossa tulokset saavutetaan vahvalla asiantuntemuksella ja pitkäjänteisellä työllä.



PRIVATE INVESTMENT OFFICE

Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki | +358 9 2538 0355 | unitedbankers.fi/pio



Daniel Nyman

+358 40 588 6078
daniel.nyman@unitedbankers.fi



Juhani Keinänen

+358 40 075 5557
juhani.keinanen@unitedbankers.fi



PORTFOLIO ANALYST

Ville Ruija

+358 50 501 0220
ville.ruija@unitedbankers.fi



SALES TRADER

Hans Segercrantz

+358 50 595 6037
hans.segercrantz@unitedbankers.fi

UNITED BANKERS OYJ

- Yksi vanhimmista sijoitusalan yhtiöistä Suomessa —
- Lähes 40 vuoden kokemus rahoitusmarkkinoilta —
- Yhtiön palveluksessa lähes 200 sitoutunutta ammattilaista —
- Työntekijät, sidonnaisasiamiehet ja hallituksen jäsenet omistavat enemmistön yhtiöstä —
- Pankkiryhmistä riippumaton sijoituspalveluyritys —
- Listattu Nasdaq Helsinki Oy:n pörssilistalle —



United Bankers eli UB on yksi vanhimmista ja menestyneimmistä sijoitusalan yhtiöistä Suomessa. UB on toiminut rahoitusmarkkinoilla vuodesta 1986, ja yhtiön osake on listattu Helsingin pörssiin. Private Investment Office on UB:n itsenäinen osasto, joka tarjoaa valikoiduille asiakkaille kokonaisvaltaista varainhoitoa ja sijoituspalvelua.



PRIVATE INVESTMENT OFFICE

Tämä materiaali on tarkoitettu ainoastaan vastaanottajan omaan käyttöön. Sitä ei saa kopioida, siteerata eikä antaa eteenpäin ilman UB Omaisuudenhoito Oy:n lupaa. Mitään materiaalin kautta saatavaa informaatiota ei pidä käsittää arvopaperin osto- tai myyntitarjouksena taikka muuna kehotuksena sijoitustoimenpiteisiin. Vastaanottajan tulee perehtyä huolellisesti sijoituskohteita koskevaan materiaaliin ennen sijoituspäätöksen tekemistä. Materiaalin kaikkalainen kopiointi ja levittäminen on ilman kirjallista lupaa kielletty sekä Suomessa että Suomen ulkopuolella.



Private Investment Office

Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki | +358 9 2538 0355 | pio@unitedbankers.fi | unitedbankers.fi/pio