



UCBI GROUP TECHNOLOGIES LTD

White Paper

Trésorerie d'actifs privés numériques et plateforme
d'investissement privé

UCBI Capital Holding Ltd détient 100 % de UCBI Group Technologies Ltd

Trésorerie axée sur Ethereum · Investissements privés structurés · Écosystème de jetons

Table des matières

1. Résumé	2
2. Vision et mission	3
2.1 Vision	3
2.2 Mission	3
3. Modèle économique	3
3.1 Modèle de base	4
3.2 Conditions d'investissement privé	5
4. Stratégie de trésorerie Ethereum d'UCBI	5
4.1 Pourquoi Ethereum ?	5
5. Utilité du token et écosystème	5
6. Sources de revenus	6
6.1 Services de conseil en trésorerie	6
6.2 Soutien au lancement de tokens	6
7. Cadre de gestion des risques	7
8. Gouvernance et transparence	7
9. Feuille de route de croissance	8
10. Conclusion	8

1 Résumé

UCBI est une plateforme de trésorerie d'actifs numériques et d'investissement privé conçue pour offrir une exposition structurée à l'Ethereum (ETH) via un modèle de trésorerie d'entreprise. Contrairement aux projets de jetons spéculatifs traditionnels, UCBI fonctionne comme une entité axée sur l'investissement privé où les participants deviennent actionnaires de la société par le biais de programmes d'investissement privé structurés.

La stratégie principale d'UCBI consiste à accumuler et à gérer l'Ethereum en tant qu'actif de réserve de trésorerie à long terme, tout en conservant une approche d'investissement diversifiée. Les capitaux reçus des actionnaires sont stratégiquement déployés dans de multiples secteurs d'investissement, notamment l'Ethereum et l'immobilier, afin de renforcer la résilience de la trésorerie et de générer des rendements durables.

La société estime qu'Ethereum constitue l'une des infrastructures numériques les plus porteuses de changement de la prochaine décennie. Parallèlement, UCBI reconnaît l'importance d'une allocation diversifiée des capitaux par le biais d'une exposition à des investissements multisectoriels.

Nature juridique de l'activité

UCBI Group Technologies LTD est une société commerciale de droit britannique exerçant ses activités pour son propre compte et dans le cadre de son intérêt social. La société met en œuvre une stratégie de gestion de trésorerie et d'allocation de capital comprenant notamment des actifs numériques, dont l'Ethereum (ETH), ainsi que d'autres opportunités d'investissement sélectionnées. Les personnes participant au projet UCBI le font exclusivement en qualité d'actionnaires de la société, par la détention de titres de capital, et non en qualité d'investisseurs dans un véhicule de placement collectif.

Absence de gestion pour compte de tiers

UCBI n'exerce pas d'activité de gestion de portefeuille pour compte de tiers, de gestion collective d'actifs, ni d'activité assimilable à celle d'un organisme de placement collectif. La société agit exclusivement pour son propre compte dans le cadre de ses décisions d'investissement et de gestion de trésorerie. Les actionnaires participent aux résultats de la société conformément aux règles applicables aux sociétés commerciales et aux décisions prises par les organes sociaux.

Absence d'offre publique d'investissement

La participation au capital de la société s'effectue exclusivement dans le cadre de relations privées et d'accords d'investissement privés, et ne constitue pas une offre au public de titres financiers ni une sollicitation d'investissement auprès du public. Le présent document est fourni uniquement à titre informatif et ne constitue en aucun cas :

- Une offre de titres financiers
- Une sollicitation d'investissement
- Un conseil financier ou d'investissement

Nature du token

Le jeton éventuellement associé à l'écosystème UCBI a vocation à constituer un élément fonctionnel de l'écosystème technologique et communautaire de la plateforme. Il ne confère aucun droit financier direct sur les actifs de la société, ni aucune garantie de rendement.

Les actionnaires peuvent décider de conserver leurs actions pendant différentes durées d'investissement :

Toutefois, les actionnaires doivent conserver leurs actions pendant une durée minimum de 5 ans, UCBI se plaçant dans une logique d'investissement à moyen et long terme et non dans une logique spéculative comme il a été dit ci-avant.

Les actionnaires bénéficient d'une exposition en actions, et les dividendes sont calculés sur la base des résultats annuels de la société, sous réserve de la performance de celle-ci et des résultats de la trésorerie.

UCBI n'est pas simplement un jeton — c'est une plateforme d'investissement privé axée sur la trésorerie qui combine :

- Une stratégie d'accumulation d'Ethereum
- Une allocation diversifiée multi-investissements
- Une participation structurée des actionnaires
- Une utilité écosystémique basée sur des jetons
- Des services de conseil en trésorerie
- Assistance au lancement de jetons pour des tiers

2 Vision et mission

2.1 Vision

Construire une institution de trésorerie transparente, axée sur Ethereum, qui fait le pont entre les structures d'investissement traditionnelles et la croissance des actifs numériques décentralisés.

2.2 Mission

- Accumuler de l'Ethereum en tant qu'actif de réserve stratégique
- Offrir aux actionnaires un accès structuré au capital de la Société et à de nombreuses opportunités
- Offrir des services de conseil en trésorerie de niveau institutionnel.
- Soutenir les projets de jetons émergents grâce à des cadres de lancement stratégiques

3 Modèle économique

UCBI fonctionne selon une stratégie d'accumulation de trésorerie et d'investissement diversifié similaire à celle d'une société de portefeuille d'actifs numériques, combinée à des principes d'allocation d'actifs alternatifs. Toutefois, UCBI demeure une société commerciale privée, les grandes décisions étant prises par la direction de la société après consultation des actionnaires ; UCBI s'abstient de toute gestion discrétionnaire.

Une vision nouvelle et innovante de la gestion de la trésorerie d'entreprise

Dans le cadre défini ci-dessus, UCBI s'inscrit dans une nouvelle génération de sociétés qui considèrent les actifs numériques comme une composante stratégique de leur gestion de trésorerie. Traditionnellement, les entreprises conservent leurs réserves financières sous forme de liquidités ou d'actifs à faible rendement. L'émergence des infrastructures numériques décentralisées ouvre la voie à une approche différente : une gestion de trésorerie reposant sur des actifs numériques présentant un potentiel de croissance structurelle à long terme.

Dans ce contexte, UCBI adopte une stratégie consistant à constituer progressivement une trésorerie significative d'actifs numériques, en particulier Ethereum, tout en maintenant une diversification vers d'autres classes d'actifs.

Ethereum comme infrastructure numérique

Ethereum est aujourd'hui considéré comme l'une des principales infrastructures de l'économie numérique décentralisée.

Son écosystème soutient notamment :

- les contrats intelligents
- les applications décentralisées (DeFi)
- les infrastructures Web3
- les solutions d'identité et de tokenisation

Dans ce cadre, UCBI considère l'Ethereum non seulement comme un actif numérique, mais également comme une infrastructure technologique susceptible de soutenir une croissance structurelle à long terme.

Création de valeur à long terme

La stratégie d'UCBI repose sur l'idée que l'accumulation progressive d'actifs numériques stratégiques, combinée à une allocation diversifiée du capital, peut permettre de construire une base de trésorerie robuste et évolutive.

Cette approche vise à :

- Renforcer la solidité financière de la société
- Participer à la croissance de l'économie numérique
- Créer de la valeur pour les actionnaires

UCBI ne se positionne pas comme un projet spéculatif à court terme, mais comme une plateforme d'investissement et de gestion de trésorerie structurée, orientée vers la création de valeur à long terme.

3.1 Modèle de base

- Les souscripteurs apportent des capitaux à UCBI par le biais d'accords d'investissement privés
- Les souscripteurs deviennent actionnaires directs de la société
- UCBI investit des capitaux dans l'Ethereum (ETH) en tant qu'actif de trésorerie principal
- Outre l'Ethereum, UCBI alloue stratégiquement des capitaux à l'immobilier et à d'autres opportunités d'investissement sélectionnées
- La société met en œuvre une stratégie d'investissements multiples visant à diversifier les risques et à optimiser la croissance à long terme de son portefeuille
- Le capital peut être géré de manière active au fil des cycles d'investissement, les fonds étant alloués à des opportunités ou retirés de celles-ci dans le cadre d'une gestion rigoureuse du portefeuille
- Les dividendes sont calculés sur la base des résultats annuels de la société et reflètent la performance globale du portefeuille
- À l'échéance de la période d'inaliénabilité de 5 ans, les actionnaires peuvent : vendre leurs parts - réinvestir - prolonger la durée de leur investissement

La stratégie de croissance d'UCBI repose sur :

- l'entrée de nouveaux actionnaires dans le cadre d'accords d'investissement privés
- la rétention d'une partie des bénéfices générés par les activités de la société afin de renforcer sa structure financière
- la réallocation du capital vers des opportunités d'investissement dans différents secteurs présentant un potentiel de croissance à long terme

3.2 Conditions d'investissement privé

Durée	Période de blocage	Dividend structure
À minima 5 ans	60 mois	Les dividendes sont calculés sur la base des résultats annuels de la société

Les dividendes sont calculés sur la base des résultats annuels de la société et dépendent de la performance de la trésorerie ainsi que des résultats globaux de la société.

4 Stratégie de trésorerie Ethereum d'UCBI

Le modèle de gestion de trésorerie d'UCBI repose sur une conviction à long terme dans l'Ethereum, tout en s'inscrivant dans un cadre d'investissement plus large et diversifié.

Une partie des capitaux levés par le biais de programmes d'investissement privés est allouée à l'accumulation d'Ethereum. La société considère l'ETH comme un actif de réserve numérique stratégique présentant un potentiel de croissance structurelle à long terme.

4.1 Pourquoi Ethereum ?

- La prédominance des contrats intelligents
- Croissance de l'adoption par les institutions
- Expansion de l'écosystème DeFi
- Tokenomics déflationniste (post-fusion et EIP-1559)
- Couche d'infrastructure pour le Web3

UCBI estime que la croissance structurelle à long terme d'Ethereum offre une opportunité intéressante de réserve de trésorerie dans le cadre d'une stratégie de capital diversifiée.

5 Utilité du token et écosystème

UCBI n'est pas uniquement une société de trésorerie elle gère également un token d'écosystème qui prend en charge :

- L'utilité de la plateforme
- Les incitations communautaires
- La participation au staking
- L'expansion stratégique de l'écosystème

Ce jeton renforce la liquidité, le potentiel de gouvernance (sous réserve d'un examen ultérieur) et l'engagement de la communauté.

Le jeton ne doit pas être considéré comme un instrument offrant un rendement garanti, mais plutôt comme un élément structurel de l'écosystème UCBI au sens large.

6 Sources de revenus

UCBI génère des revenus grâce à une combinaison de plus-values sur actifs, de stratégie d'allocation de capital et de services de conseil.

Les principales sources de revenus comprennent :

- L'appréciation de la trésorerie grâce à l'accumulation d'Ethereum
- Les rendements des investissements immobiliers
- Le déploiement de capitaux dans plusieurs secteurs et la gestion d'un portefeuille d'actifs
- Des programmes d'investissement privé structurés
- Des services de conseil en trésorerie
- Des services d'accompagnement au lancement de tokens

UCBI applique un modèle d'allocation de capitaux dans lequel les fonds sont stratégiquement déployés, gérés et réaffectés entre différentes opportunités d'investissement. Grâce à un déploiement rigoureux des fonds et à une gestion rigoureuse du portefeuille d'actifs, la société vise à générer une croissance durable et à distribuer des dividendes aux investisseurs privés en fonction des résultats annuels de la société.

6.1 Services de conseil en trésorerie

UCBI fournit des conseils stratégiques pour :

- Structuration de la trésorerie des actifs numériques
- Modèles d'accumulation d'ETH pour les entreprises
- Stratégies de gestion des risques
- Intégration des cryptomonnaies pour les institutions

Ces services positionnent UCBI comme une institution spécialisée dans les actifs numériques axée sur la trésorerie, au-delà de sa stratégie d'accumulation interne. Toutefois, UCBI n'a pas la qualité de conseiller en investissements financiers (CIF) ni de conseil en gestion de patrimoine (CGP). UCBI ne s'adresse qu'à des personnes morales en ce qui concerne le service de conseil en trésorerie.

6.2 Soutien au lancement de tokens

UCBI soutient les projets émergents à travers :

- Conception de la tokenomics
- La structuration de la liquidité
- Conseil en stratégie de lancement
- Conseils pour la préparation à la cotation
- Planification de la viabilité de la trésorerie

L'objectif est d'aider les projets à se lancer avec une conception économique structurée et une viabilité à long terme.

7 Cadre de gestion des risques

Les marchés des actifs numériques et des actifs alternatifs sont intrinsèquement volatils. UCBI adopte une approche rigoureuse en matière de gestion des risques de trésorerie et de portefeuille grâce à :

- Une allocation diversifiée multi-investissements
- Une stratégie de détention à long terme d'Ethereum
- Des investissements dans l'immobilier pour équilibrer le portefeuille
- Des périodes de blocage des investissements privés structurés
- Une gestion active du capital et rotation du portefeuille
- Des Contrôles de l'allocation de trésorerie
- Une planification stratégique de la liquidité
- Des rapports transparents

Nos actionnaires doivent comprendre que :

- Les marchés des cryptomonnaies sont très volatils.
- Les marchés immobiliers sont soumis aux cycles économiques et au risque de valorisation.
- Les fluctuations du cours de l'Ethereum ont une incidence directe sur la valeur de la trésorerie.
- Les dividendes dépendent des performances annuelles de la société et des résultats globaux du portefeuille.
- Les changements réglementaires peuvent avoir un impact sur les opérations.

8 Gouvernance et transparence

Structure de gouvernance

UCBI Group Technologies LTD est dirigée conformément aux règles applicables aux sociétés commerciales et à ses statuts. La direction opérationnelle de la société est assurée par son dirigeant et ses organes sociaux, qui prennent les décisions stratégiques et d'investissement dans l'intérêt social de la société. Les actionnaires participent à la gouvernance de la société par l'exercice de leurs droits sociaux dans le cadre des assemblées d'actionnaires et conformément aux dispositions statutaires et au pacte d'actionnaires.

Comité stratégique et orientation des investissements

Afin d'assurer une gestion rigoureuse de la stratégie de trésorerie et des investissements, la société peut s'appuyer sur un comité stratégique ou comité d'investissement. Ce comité a notamment pour mission :

- d'examiner les orientations générales de la stratégie d'allocation de capital
- d'analyser les opportunités d'investissement significatives
- de formuler des recommandations sur la gestion des actifs numériques et des autres investissements
- de contribuer à la gestion des risques et à la diversification du portefeuille

Le comité stratégique agit à titre consultatif et ses recommandations contribuent à éclairer les décisions prises par la direction de la société.

L'UCBI a pour objectif de garantir :

- Une communication transparente sur la trésorerie
- Une communication claire avec les actionnaires
- Des politiques d'investissement bien définies
- Une convergence à long terme entre les participants et la direction

La société s'engage en particulier à maintenir un niveau approprié de transparence à l'égard de ses actionnaires, notamment par :

- la communication d'informations périodiques sur la situation financière et la stratégie de la société
- des rapports sur l'évolution de la trésorerie et des investissements
- une information claire sur les principales décisions stratégiques

L'objectif est d'assurer une relation durable et transparente avec les actionnaires, dans le respect des bonnes pratiques de gouvernance d'entreprise.

Les améliorations futures en matière de gouvernance pourraient inclure des mécanismes de gouvernance basés sur des jetons, sous réserve de l'alignement réglementaire et de de développement opérationnel.

9 Feuille de route de croissance

Phase 1 Foundation	Lancement de la plateforme · Tour de financement IEO · Constitution initiale de la trésorerie Ethereum
Phase 2 Expansion	Croissance de la trésorerie · Développement de la division consultative · Partenariats stratégiques
Phase 3 Instruments de trésorerie	Accumulation d'ETH à grande échelle · Actionnaires institutionnels de la trésorerie · Instruments de trésorerie avancés

10 Conclusion

UCBI représente une nouvelle génération de plateformes de trésorerie axées sur Ethereum combinant participation des actionnaires, allocation diversifiée du capital, stratégie de trésorerie rigoureuse et expansion de l'écosystème.

Il n'est pas conçu comme un projet spéculatif basé sur des jetons, mais comme une institution de trésorerie structurée, axée sur Ethereum et des actifs multiples, qui repose sur la participation d'investisseurs privés et une croissance stratégique à long terme.

Grâce à un déploiement stratégique de capitaux dans l'Ethereum, l'immobilier et d'autres opportunités d'investissement sélectionnées, UCBI vise à mettre en place un cadre de trésorerie résilient et à partager les résultats de ses performances avec ses actionnaires sur la base des résultats annuels de la société.

© 2026 UCBI Group Technologies LTD. Tous droits réservés. Ce document est fourni à titre informatif uniquement et ne constitue pas un conseil financier.