

# GESTIONE PATRIMONIALE

Completa e individuale

**Direzione Generale**

Via Giacomo Luvini 2a, CH-6900 Lugano  
Tel. +41 58 855 30 00, Fax +41 58 855 30 15

**Sede Operativa**

Via Maggio 1, CH-6900 Lugano  
Tel. +41 58 855 31 00, Fax +41 58 855 31 15

**Direct Banking**

Tel. +41 58 855 00 60

**Call Center / Free Call**

00800 800 767 76

SWIFT: POSOCH22

Clearing: 8252

[www.bps-suisse.ch](http://www.bps-suisse.ch)

**La vostra Banca,  
i vostri valori**

## Completa e individuale

## Affidate il vostro patrimonio a specialisti

Disponete di un patrimonio che desiderate far crescere avvalendovi della competenza di esperti finanziari?

Affidatevi ai nostri specialisti che – una volta individuate le vostre esigenze – attueranno la strategia d'investimento ottimale nel pieno rispetto dei vostri obiettivi personali.

#### Gestione patrimoniale completa e individuale:

##### Servizio

Consulenza professionale e mirata

##### Trasparenza

Semplicità nei costi con tariffe flat fee

##### Accessibilità

Scelta tra area geografica, settore e stile d'investimento

##### Liquidità

Prelevamenti e versamenti sempre possibili

##### Sicurezza

Diversificazione degli asset per rischi sotto controllo

##### Flessibilità

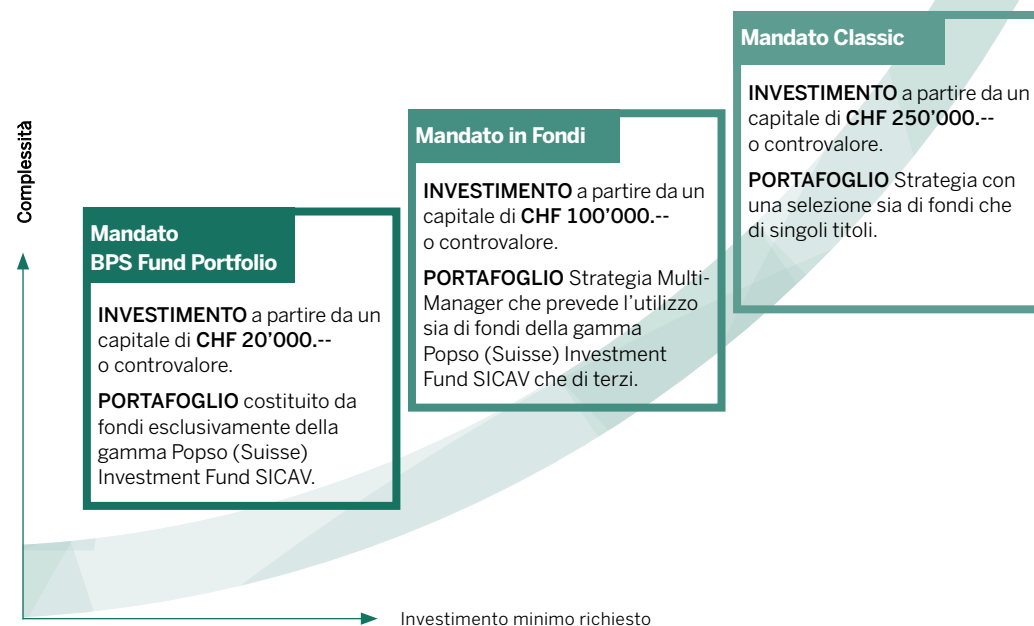
Possibilità di cambiare strategia in qualsiasi momento



## I mandati

## I mandati di BPS (SUISSE)

Qual è il mandato più adatto a voi? Scegliete quello che rispecchia maggiormente le vostre aspettative.



## Mandato BPS Fund Portfolio

## Mandato BPS Fund Portfolio a partire da CHF 20'000.-- o controvalore

**A chi si rivolge**

A chi desidera beneficiare di una gestione patrimoniale a un costo allettante e in piena flessibilità.

**Strategia di investimento**

Incentrata su fondi della gamma di Popso (Suisse) Investment Fund SICAV, le cui quote vengono ribilanciate dai gestori trimestralmente e riportate ai pesi previsti dal profilo di rischio da voi selezionato.

**Vantaggi**

Mandato che consente di investire nei mercati con fondi che garantiscono una buona diversificazione dei rischi e accesso efficiente a interi settori e aree geografiche, gestiti da professionisti specializzati nelle singole categorie d'investimento.

**Profili di investimento****Obbligazionario** - Valute CHF/EUR

Per chi desidera investire prevalentemente in obbligazioni.

**Conservativo** - Valute CHF/EUR

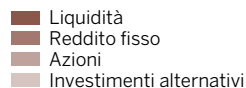
Per chi desidera investire prevalentemente in obbligazioni e in misura minore in azioni.

**Bilanciato** - Valute CHF/EUR

Per chi desidera investire in ugual misura in obbligazioni e azioni.

**Crescita** - Valute CHF/EUR

Per chi desidera investire prevalentemente in azioni.



## Mandato in Fondi

## Mandato in Fondi a partire da CHF 100'000.-- o controvalore

**A chi si rivolge**

All'investitore che desidera una scelta completa, competitiva ed efficiente orientata esclusivamente alla selezione di fondi, puntando alla ricerca dei migliori veicoli d'investimento all'interno di ogni specifica categoria d'investimento.

**Strategia di investimento**

Incentrata sulla selezione di fondi, con l'obiettivo di creare un extra rendimento rispetto al benchmark, a parità di rischio. È previsto un ribilanciamento periodico delle quote da parte del gestore sulla base del profilo di rischio selezionato.

A seconda delle condizioni di mercato il gestore può sovra- o sottopesare del 5% la quota azionaria e/o obbligazionaria rispetto al benchmark.

**Vantaggi**

Elevata diversificazione degli investimenti e specializzazione dei gestori.

**Tipologie di mandato**

Una scelta tra 3 tipologie di mandati, in base alle vostre esigenze.

**Multi** - Valute CHF/EUR/USD

Il **mandato Multi** offre 4 profili d'investimento incentrati su fondi propri e di terzi, garantendo una buona diversificazione dei rischi.

**Multi ESG** - Valute CHF/EUR

Il **mandato Multi ESG** offre 3 profili di investimento e si basa prevalentemente su fondi sostenibili per chi desidera coniugare obiettivi di rendimento con valori etici, sociali e ambientali (ESG Environmental, Social, Governance).

**Multi Alto Rendimento** - Valute CHF/EUR

Il **mandato Multi Alto Rendimento** offre 2 profili di investimento con una strategia orientata alla selezione di veicoli d'investimento in grado di creare un flusso di reddito rilevante e stabile nel tempo.

## Mandato Classic

### Mandato Classic a partire da CHF 250'000.-- o controvalore

#### A chi si rivolge

A coloro che desiderano affidarsi a un servizio specialistico per una gestione efficace del proprio patrimonio ricercando le migliori opportunità per la protezione e l'investimento.

#### Strategia di investimento

Vengono proposte due alternative di investimento:

##### Mandati Dinamici

Seguono una strategia di investimento finalizzata a ottenere una performance superiore a quella dei mercati di riferimento, attraverso una variazione dinamica da parte dei gestori delle classi d'investimenti, dei titoli e dei temi, al fine di ottimizzare e sfruttare le opportunità/fluttuazioni del mercato.

Curando il rischio di portafoglio e all'interno dei limiti stabiliti per ogni categoria d'investimento, il gestore ha elevata libertà di selezionare singoli titoli, fondi di investimento e investimenti alternativi, assicurando al contempo un'elevata diversificazione degli investimenti.

##### Mandati Focus

Seguono investimenti mirati e selezionati all'interno della specifica categoria d'investimento.

#### Vantaggi

Diversificazione e variazione dinamica dei pesi delle classi di investimento a seconda dell'evoluzione dei mercati.

#### Tipologie di mandato

A seconda delle proprie esigenze.

##### Mandati «Dinamici»

###### Swiss Domestic - Valuta CHF

Il **mandato Swiss Domestic** investe principalmente in attivi domestici svizzeri con una diversificazione verso aree di mercato caratterizzate da maggiore crescita.

###### Flex - Valuta EUR

Il **mandato Flex** investe in diversi attivi (cash, obbligazioni, azioni, oro/materie prime) con una diversificazione verso aree di mercato con forte crescita. Possibilità di focalizzare gli investimenti su divise (flex valute) / mercato azionario (flex azioni).

##### Mandati «Focus»

###### Reddito Fisso - Valute CHF/EUR

Il **mandato Reddito Fisso** investe prevalentemente in strumenti obbligazionari di buona qualità creditizia in euro. Il restante, fino a max. 50%, viene investito in strumenti a reddito fisso in valuta estera o ad alto rendimento.

###### Azioni - Valute CHF/EUR

Il **mandato Azioni** investe prevalentemente in azioni (tramite titoli, fondi o certificati) con una prevalenza di investimenti nell'area di riferimento del mandato. In via residuale, il gestore si riserva di ricercare altre opportunità di rendimento anche in investimenti alternativi o investimenti a reddito fisso.

## Panoramica sui mandati di BPS (SUISSE)

TIPOLOGIA DI MANDATI	PROFILI DI INVESTIMENTO	VALUTA	IMPORTO MINIMO	PROFILO DI RISCHIO
BPS Fund Portfolio	Obbligazionario	CHF/EUR	20'000	●●●●○
	Conservativo			●●●●○
	Bilanciato			●●●●○
	Crescita	CHF/EUR		●●●●○
MANDATO IN FONDI	Multi Reddito Fisso	CHF/EUR/USD	100'000	●●●●○
	Multi Moderato			●●●●○
	Multi Bilanciato			●●●●○
	Multi Azionario			●●●●○
	Multi ESG Moderato	CHF/EUR		●●●●○
	Multi ESG Bilanciato			●●●●○
	Multi ESG Azionario			●●●●○
	Alto Rendimento Moderato			●●●●○
Alto Rendimento Bilanciato	●●●●○			
MANDATI CLASSIC DINAMICI	Swiss Domestic Reddito	CHF	250'000	●●●●○
	Swiss Domestic Moderato			●●●●○
	Swiss Domestic Bilanciato			●●●●○
	Flex15	EUR		●●●●○
	Flex30			●●●●○
	Flex50			●●●●○
	Flex Valute			●●●●○
	Flex Azioni			●●●●○
MANDATI CLASSIC FOCUS	Reddito Fisso	CHF/EUR	250'000	●●●●○
	Azioni Svizzera	CHF		●●●●○
	Azioni Europa	EUR		●●●●○

**Profilo di Rischio**      Basso ●●●●○      Moderato ●●●●○      Medio ●●●●○      Elevato ●●●●○

A partire da CHF 2 Mio. o controvalore possono essere allestite strategie personalizzate.

#### Condizioni in vigore dal 1° luglio 2023.

La Banca si riserva la facoltà di apportare in qualsiasi momento cambiamenti ai mandati qui esposti e alle relative condizioni consultabili nel «Tariffario Prodotti e Servizi di Investimento» presente nel nostro sito [www.bps-suisse.ch](http://www.bps-suisse.ch)

La presente pubblicazione ha unicamente scopo informativo, non costituisce un'offerta e non sostituisce in alcun caso la consulenza qualificata necessaria prima di ogni decisione di acquisto, soprattutto per quanto riguarda i rischi ad essa collegati.

È pertanto dovere del singolo investitore consultare il proprio consulente finanziario. I prodotti finanziari qui descritti non sono destinati a persone soggette ad una giurisdizione che ne limiti o vieti la distribuzione dalla Svizzera.