

BPS INVEST ADVICE

ab 1. Januar 2020



Generaldirektion

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

Verwaltungssitz

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

**Ihre Bank,
Ihre Werte**

Auf Modell-Portfolios beruhende Anlagelösung

Möchten Sie über Modell-Portfolios unseres Investment Advisory-Teams an der Anlagestrategie der Bank partizipieren? Dank BPS Invest Advice finden Ihre Anlagen immer den richtigen Weg.

Mit BPS Invest Advice können Sie von unserem Investment Advisory-Team entwickelte Modell-Portfolios an der Anlagepolitik von BPS (SUISSE) teilhaben und von ihr profitieren. Pro Anlageklasse werden dank sorgfältiger Analyse die besten Produkte ausgewählt, um ein sowohl mit der finanziellen Situation als auch mit dem Risikoprofil des Kunden passendes Angebot zusammenzustellen.

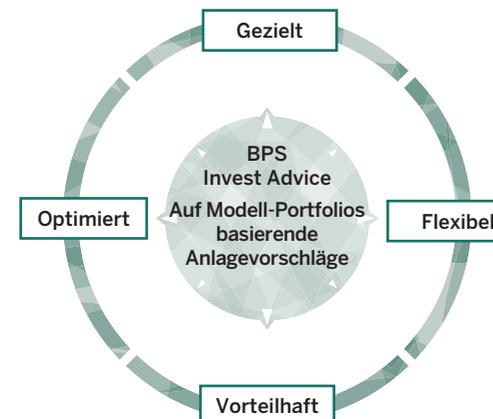
BPS Invest Advice ab CHF 50'000.-- oder Gegenwert

Eine massgeschneiderte Anlagelösung, die sich an Kleinanleger richtet, welche der Strategie von BPS (SUISSE) folgen möchten.

Sie profitieren vom Know-how und der Erfahrung unserer Anlageexperten und erhalten regelmässig Investment-Tipps, bewahren aber stets Ihre Entscheidungsfreiheit. So sichern Sie sich kontinuierlich einen kompetenten Support, um Ihre Anlageentscheidungen unter vollster Berücksichtigung Ihrer Möglichkeiten, Bedürfnisse und Ziele treffen zu können.

Die Anlagevorschläge, die Sie von BPS erhalten, sind:

- gezielt auf Ihre finanzielle **Situation** zugeschnitten
- **flexibel** in der Umsetzung
- **vorteilhaft** (keine Kommissionen)
- im Hinblick auf die von der Bank angewandte Strategie **optimiert**



Modell-Portfolios in ständiger Entwicklung

Die Modell-Portfolios widerspiegeln die Anlagepolitik der Bank. Bei Anpassungen werden auch diese prompt aktualisiert, um stets im Einklang mit der Strategie von BPS (SUISSE) zu sein. Die Kunden werden persönlich über solche Änderungen benachrichtigt.

BPS Invest Advice bietet folgende Dienstleistungen:

1. **Kostenlose Zurverfügungstellung von Modell-Portfolios**, welche nach Massgabe Ihres Risikoprofils von unserem Investment Advisory-Team entwickelt werden.
2. **Unterbreitung eines Anlagevorschlags** mit Darstellung des bestehenden Portfolios, des Modell-Portfolios und der zur Angleichung an Letzteres notwendigen Massnahmen.
3. **Sie haben die volle Entscheidungsfreiheit**, die vorgeschlagenen Massnahmen auch nur teilweise zu akzeptieren oder sie abzulehnen und Ihr aktuelles Portfolio beizubehalten.
4. Prompte **Benachrichtigung** bei jeder Anpassung der Modell-Portfolios. Ihr persönlicher Kundenberater zeigt Ihnen die damit verbundenen Risiken/Chancen detailliert auf, damit Sie das neue Angebot ganz bewusst und selbstständig evaluieren können. Anpassungen sind notwendig, um Ihr Portfolio zu optimieren und Ihnen die besten Investment-Produkte im Einklang mit der von BPS (SUISSE) verfolgten Strategie anzubieten.

Konditionen gültig ab 1. Januar 2020.

Die Bank behält sich vor, an den im «Tarifblatt Anlageprodukte und -dienstleistungen» einsehbaren Konditionen jederzeit Veränderungen vorzunehmen. Sie finden das Tarifblatt auf unserer Website www.bps-suisse.ch. Diese Publikation wurde ausschliesslich zu Informationszwecken erstellt, sie stellt kein Angebot dar und ersetzt in keinem Fall die vor jeder Kaufentscheidung erforderliche qualifizierte Beratung und insbesondere die Aufklärung über die damit verbundenen Risiken. Es liegt daher in der Verantwortung des Anlegers selbst, seinen eigenen Finanzberater zu konsultieren. Die in dieser Publikation beschriebenen Finanzprodukte sind nicht für Personen mit Wohnsitz in einem Land bestimmt, in dem der Vertrieb dieser Produkte aus der Schweiz eingeschränkt oder untersagt ist.

Vorschlag für ein Modell-Portfolio

BPS INVEST ADVICE

Dank BPS INVEST ADVICE bleiben Ihre Investitionen immer auf Kurs. Unter Berücksichtigung Ihres Anlageprofils wählt unser Investment Advisory-Team die besten Produkte für Sie aus. Wir garantieren eine stetige professionelle Unterstützung für Anlageentscheidungen, die Ihren Anforderungen entsprechen.

Beziehung	0000000
Risikoprofil	Balanced Portfolio
Referenzwährung	CHF
Modellportfolio	BALANCED PORTFOLIO CHF SMALL
Vorschlag durch	BPS (SUISSE)

Risikobereitschaft

Wenig → Mittel niedrig → Mittel → Mittel hoch → Hoch

Empfohlener Anlagehorizont
Mittel- bis langfristig (min. 5-7 Jahre)

Anlageprofil
Dieses Profil eignet sich für Anleger, die einen gleich hohen Obligationen- und Aktienanteil wünschen.

Im Anlagevorschlag findet der Kunde eine Darstellung seines aktuellen Portfolios und den von unserem Investment Advisory-Team entwickelten Modell-Portfolios sowie der einzelnen Massnahmen, die zur Angleichung zum Musterportfolio notwendig sind.