

BPS INVEST ADVICE

dal 1° gennaio 2020



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

**La vostra Banca,
i vostri valori**

Soluzione d'investimento su portafogli modello

Desiderate accedere alla strategia d'investimento della Banca attraverso portafogli modello elaborati dal nostro Team Investment Advisory? Grazie a BPS Invest Advice i vostri investimenti seguono sempre la giusta rotta.

Con BPS Invest Advice vi avvalete della possibilità di accedere alle politiche d'investimento di BPS (SUISSE) attraverso portafogli modello elaborati dal nostro Team Investment Advisory. Vengono accuratamente selezionati i migliori prodotti, per ogni categoria di investimento, per comporre un'offerta coerente al contesto finanziario e al profilo di rischio del cliente.

BPS Invest Advice a partire da CHF 50'000.-- o controvalore

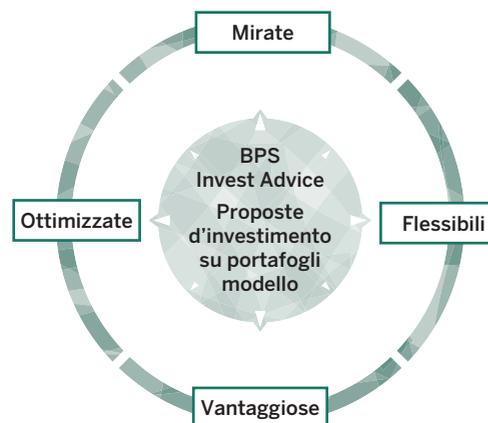
Soluzione d'investimento che si rivolge prevalentemente alla Clientela Retail che desidera seguire la strategia adottata da BPS (SUISSE).

Approfittate dell'esperienza dei nostri specialisti e ricevete periodicamente suggerimenti d'investimento, preservando l'autonomia decisionale.

Vi garantite così un supporto competente e continuo per attuare scelte d'investimento nel pieno rispetto delle vostre esigenze.

Con BPS Invest Advice ricevete proposte d'investimento:

- **mirate** al contesto finanziario
- **flessibili** nell'attuazione
- **vantaggiose** con nessuna commissione applicata
- **ottimizzate** per seguire la linea strategica adottata dalla Banca



Portafogli modello in continua evoluzione

I portafogli modello rispecchiano la politica di investimento della Banca. In caso di aggiornamenti, essi vengono prontamente allineati per continuare a seguire la linea strategica adottata da BPS (SUISSE). I clienti vengono avvisati personalmente delle modifiche apportate.

Il servizio BPS Invest Advice prevede:

1. **Messa a disposizione gratuitamente di portafogli modello**, elaborati dal nostro Team Investment Advisory, a seconda del proprio profilo di rischio.
2. **Ricezione di una proposta d'investimento** che indica il portafoglio esistente, il portafoglio modello e le operazioni necessarie per allinearsi a quest'ultimo.
3. **Piena libertà decisionale da parte dell'investitore** di seguire, anche solo in parte, le operazioni proposte oppure declinarle e mantenere il proprio portafoglio attuale.
4. **Comunicazioni** ogni qualvolta i portafogli modello vengono aggiornati. Il consulente di riferimento illustra in dettaglio i relativi rischi/opportunità per permettere all'investitore una valutazione autonoma e consapevole della nuova offerta. Le modifiche si rendono necessarie per ottimizzare il portafoglio dell'investitore e proporre i migliori prodotti d'investimento in linea con la strategia di BPS (SUISSE).

Proposta di portafoglio modello

BPS INVEST ADVICE

Relazione: 0000000

Profilo di rischio	Bilanciato
Valuta di riferimento	CHF
Portafoglio modello	PORTAFOGLIO BILANCIATO CHF SMALL
Proposta elaborata da	BPS (SUISSE)

Grado di rischio

Basso → Medio basso → Medio → Medio alto → Alto

Orizzonte temporale consigliato
Medio/lungo termine (min. 5-7 anni)

Profilo investitore
Profilo consigliato a investitori che desiderano investire in ugual misura in obbligazioni e azioni.

Grazie a BPS INVEST ADVICE i suoi investimenti seguono sempre la giusta rotta. Il team dell'Investment Advisory seleziona, in base al suo profilo di rischio, i migliori prodotti per costruire portafogli adattati al contesto finanziario. Garantiamo supporto professionale e continuo per scelte d'investimento che rispettino le sue esigenze.

Nella proposta d'investimento il cliente trova elencati il portafoglio attuale e quello proposto dal nostro Team Investment Advisory con le singole operazioni da eseguire per allinearsi a quest'ultimo.

Condizioni in vigore dal 1° gennaio 2020.

La Banca si riserva la facoltà di apportare in qualsiasi momento cambiamenti alle relative condizioni nel «Tariffario Prodotti e Servizi di Investimento» consultabile nel nostro sito 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.