BPS (SUISSE)

Banca Popolare di Sondrio (SUISSE)

GESTIONE PATRIMONIALE

Completa e individuale

Direzione Generale
Via Giacomo Luvini 2a, CH–6900 Lugano
Tel. +41 58 855 30 00

Sede Operativa
Via Maggio 1, CH–6900 Lugano
Tel. +41 58 855 31 00

Direct Banking
Tel. +41 58 855 00 60

Call Center
00800 800 767 76

SWIFT: POSOCH22
Clearing: 8252

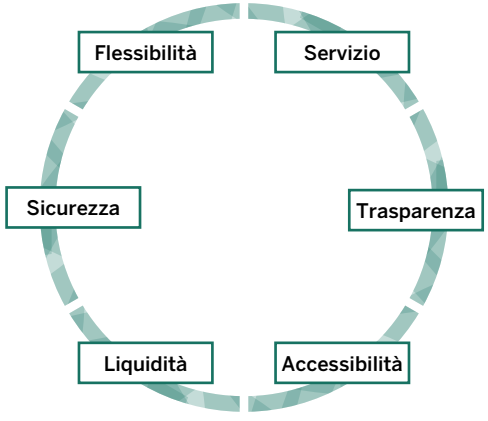
www.bps-suisse.ch

La vostra Banca
nel tempo

04.B.23.001 (06.25/I)

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

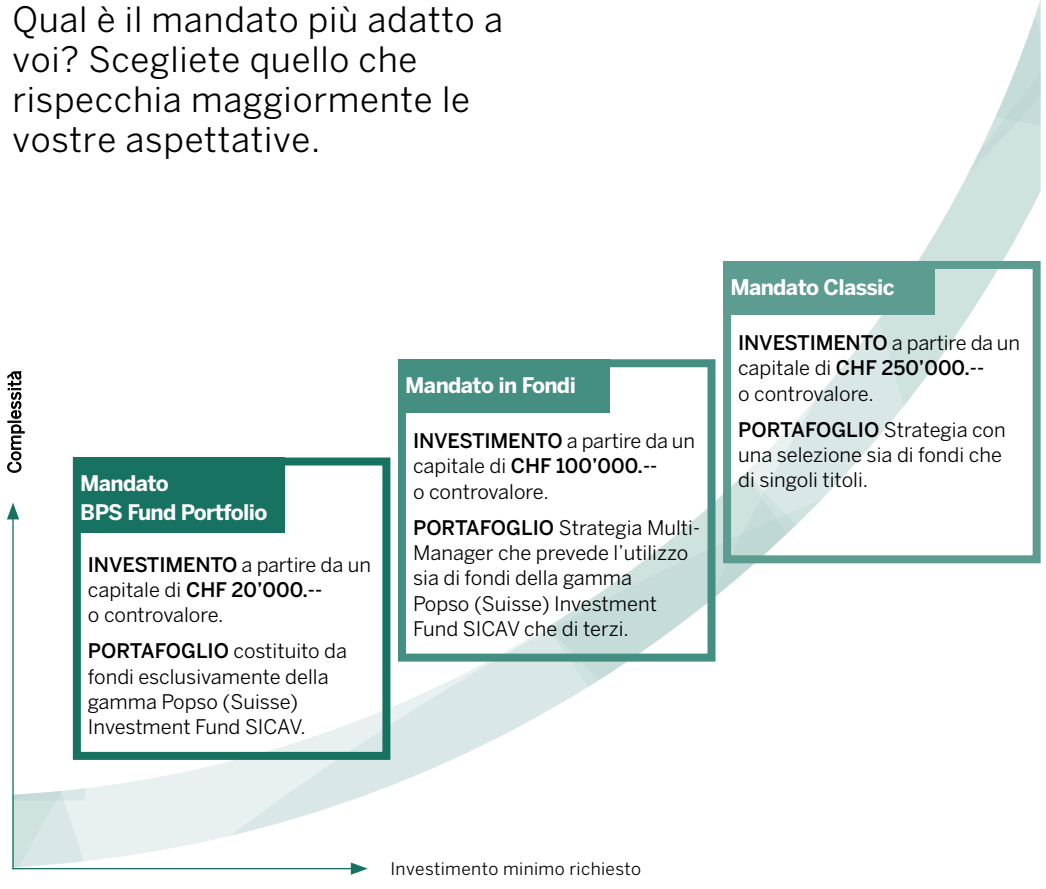
Liquidità
Prelevamenti e versamenti sempre possibili

Sicurezza
Diversificazione degli asset per rischi sotto controllo

Flessibilità
Possibilità di cambiare strategia in qualsiasi momento

I mandati di BPS (SUISSE)

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



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.

Liquidità
Reddito fisso
Azioni
Investimenti alternativi

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 selezioni 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 puo' 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 ESG compliant 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° giugno 2025.
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

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.