

FONDSSPARPLÄNE

ab 1. Juli 2025

Marketing-Anzeige



Generaldirektion

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

Verwaltungssitz

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

**Ihre Bank
am Plus der Zeit**

Fondssparplan: Die Sparlösung für jedes Alter

Wünschen Sie eine weitsichtige und auf Sie zugeschnittene Verwaltung Ihrer Ersparnisse in jeder Lebensphase?

Mit den Fondssparplänen der BPS (SUISSE) planen und bauen Sie Ihr Sparkapital systematisch, schrittweise und flexibel über einen von Ihnen bestimmten Zeitraum auf.

Der Fondssparplan ist eine Sparlösung auf der Grundlage kleiner Einlagen, die in einen oder mehrere ausgewählte Anlagefonds der Popso (Suisse) Investment Fund SICAV investiert werden. Abhängig von Ihren persönlichen Mitteln und Bedürfnissen können Sie frei entscheiden, wie viel von Ihren Ersparnissen Sie regelmässig anlegen möchten.

Wählen Sie aus den drei angebotenen Fondssparplänen denjenigen aus, der am besten auf Sie zugeschnitten ist.

Diversifizierte Investitionen über die Zeit verteilt zu begrenzten Kosten

Kaufen zum durchschnittlichen Marktpreis

Die wohl prägendste Eigenschaft des Fondssparplans ist der regelmässige Aufbau Ihrer Anlagen über einen bestimmten Zeitraum. Der kontinuierliche Erwerb von Fondsanteilen in jeder Marktsituation gleicht aufgrund des Prinzips des Durchschnittspreises die Schwankungen an den Finanzmärkten aus. Die Zukäufe bei sinkenden Börsenkursen sind grösser als bei steigenden, womit Sie langfristig Marktbewegungen bestmöglich ausnutzen.

Risikoverteilung

Als Fondsanteileigner vermindern Sie Ihr Risiko einzelner Wertschriftenpositionen durch den Diversifikationseffekt des breit angelegten Fondsvermögens.

Niedrige Spesen und Gebühren

Verwaltungsgebühr 1%, inkl. Depotgebühren (max. CHF 60.-- p. a. + MwSt.)
Ausgabeaufschlag 0.50%
(kein Minimum, maximal CHF 30.--)

Die Vorteile im Überblick

- Zugang zu Anlagefonds mit Kleinstbeträgen
- Sparlösung zu begrenzten Kosten
- Flexible Partizipation an den Finanzmärkten mit reduziertem Portfoliorisiko und niedrigen Gebühren
- Langfristige Renditechancen
- Möglichkeit, den Betrag, die Zeitintervalle und das Anlageprofil jederzeit zu ändern (einmal pro Jahr)
- Ausserordentliche Einlagen und/oder vorübergehender Unterbruch immer möglich
- Diversifikation beim Vermögensaufbau

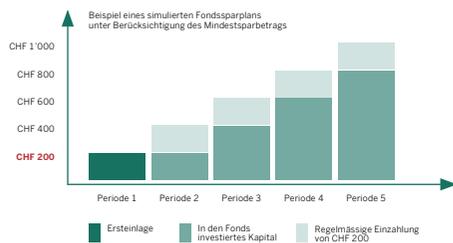


Fondssparplan *Young*

Schenken Sie statt dem üblichen Sparschwein oder Sparkonto einen Fondssparplan!

Eine Geschenkidee, um in die Zukunft zu investieren. Ob sie Eltern, Grosseltern oder Paten sind, so können Sie Ihren Schützlingen – junge Leute unter 18 Jahren – eine Finanzplanung bieten, die es ihnen ermöglicht, einen Traum zu erfüllen oder den Grundstein für eine sorgenfreiere Zukunft zu legen.

Bei der Eröffnung eines Fondssparplans **Young** bekommen Sie als Beleg Ihrer Geschenkabsicht ein Zertifikat ausgehändigt, das Sie der begünstigten Person überreichen können. Das Vermögen bleibt solange unter Ihrer Verfügungsgewalt bis der/die Beschenkte volljährig ist. Wenn er/sie 18 Jahre alt wird, nimmt er/sie das im Laufe der Jahre in seinem/i ihrem Namen aufgebaute Kapital in Besitz.



Ersteinlage	Ab CHF / EUR / USD 200
Regelmässige Einlagen	Monatlich / vierteljährlich
Mindestbetrag pro Einlage	Ab CHF / EUR / USD 200
Dauer	Frei wählbar (Gebühr von CHF 100.--, falls der Vertrag innerhalb des 1. Jahres nach Abschluss gekündigt wird)
Kontoführung Anlagekonto, Steuerabzug und jährlicher Depotauszug	Kostenlos
Depositenkonto Jugend mit Vorzugszins	Kontoeröffnung auf den Namen des minderjährigen Begünstigten
Vorübergehender Unterbruch	Maximal 4 Monate pro Jahr (wenn mehr: Vertragsauflösung + Gebühr von CHF 100.--)
Bezüge durch Verkauf von Fondsanteilen	Frei wählbar (Gebühr von CHF 100.--, falls der Verkauf innerhalb des 1. Jahres nach Vertragsabschluss stattfindet)

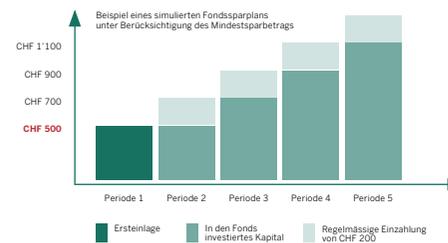
Fondssparplan *Classic*

Für Leute, die sich in der Projektphase ihres Lebens befinden und über Kapital verfügen, das sie regelmässig anlegen möchten.

Mit regelmässigen Einzahlungen zugunsten von Anlagefonds können Sie einen auf Ihre Ziele zugeschnittenen Sparplan verfolgen, ohne den Schwankungen der Finanzmärkte schutzlos ausgesetzt zu sein.

In Abstimmung mit Ihren persönlichen Bedürfnissen und Ihrer Sparneigung wird gezielt ein Fondssparplan **Classic** erstellt.

Zu den Fälligkeitsterminen zahlen Sie jeweils den vereinbarten Betrag ein, mit dem unsere Verwalter die Fondsanteile erwerben, alles unter Berücksichtigung Ihrer Sicherheits- und Liquiditätsbedürfnisse.



Ersteinlage	Ab CHF / EUR / USD 500
Regelmässige Einlagen	Monatlich / vierteljährlich
Mindestbetrag pro Einlage	Ab CHF / EUR / USD 200
Dauer	Frei wählbar (Gebühr von CHF 100.--, falls der Vertrag innerhalb des 1. Jahres nach Abschluss gekündigt wird)
Kontoführung Anlagekonto, Steuerabzug und jährlicher Depotauszug	Kostenlos
Vorübergehender Unterbruch	Maximal 4 Monate pro Jahr (wenn mehr: Vertragsauflösung + Gebühr von CHF 100.--)
Bezüge durch Verkauf von Fondsanteilen	Frei wählbar (Gebühr von CHF 100.--, falls der Verkauf innerhalb des 1. Jahres nach Vertragsabschluss stattfindet)

Sparlösungen für jedes Alter

Angebotspalette



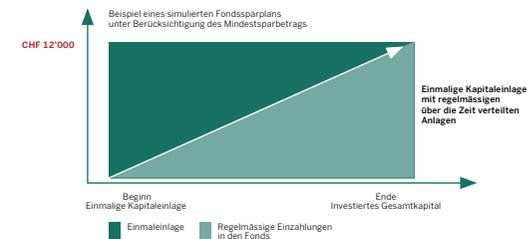
Fondssparplan *Plus*

Eine ideale Lösung, um die eigenen Ersparnisse, gegebenenfalls auch aus der obligatorischen (2. Säule, Pensionskasse), freien (Säule 3b) oder gebundenen Vorsorge (Säule 3a), mit einer Einmaleinlage gewinnbringend anzulegen, um zuversichtlich in die Zukunft zu blicken.

Im Gegensatz zum traditionellen Fondssparplan wird das Kapital einmalig eingezahlt und von unseren Verwaltern schrittweise an den Finanzmärkten angelegt.

Die Liquidität auf dem Anlagekonto wird mit 1.00% verzinst (der Zinssatz kann im Laufe der Zeit angepasst werden und ist abrufbar unter www.bps-suisse.ch).

Diese Art der regelmässigen, schrittweisen Geldanlage, die Fondsanteile der Popso (Suisse) Investment Fund SICAV mit verzinsten Barmitteln vereint, garantiert aufgrund des Vorzugszinssatzes eine attraktive Extra-Rendite.



Mindesteinlage	Ab CHF / EUR 12'000
Regelmässige Einlagen	Monatlich
Mindestanlage pro Periode	Ab CHF / EUR 500
Dauer	Frei wählbar, mindestens 2 Jahre
Kontoführung Anlagekonto, Steuer- auszug und jährlicher Depotauszug	Kostenlos
Strafgebühr bei vorzeitiger Vertragsauflösung	Höhe des Restbetrags in bar multipliziert mit dem Life Benefit Premium- Zinssatz (Gebühr von CHF 100.--, falls der Verkauf innerhalb des 1. Jahres nach Vertragsabschluss stattfindet)

Fondsauswahl

Das Angebot von BPS (SUISSE) umfasst verschiedene Anlagefonds der Popso (Suisse) Investment Fund SICAV.

Wählen Sie unter den fünf hier vorgestellten Anlageprofilen dasjenige aus, das am besten mit Ihrer Risikobereitschaft und dem gewünschten Anlagehorizont übereinstimmt.

Weitere Informationen über die Fonds der Popso (Suisse) Investment Fund SICAV finden Sie auf der Website: www.popsosfunds.com



POPSO(SUISSE)
INVESTMENT FUND SICAV

Werte, die mit der Zeit wachsen,
seit über 25 Jahren

Risiken

Der Wert und die Erträge der gehaltenen Anlagen können je nach Markt- und Wechselkursbedingungen schwanken. Die Anlage kann zu Verlusten oder Kapitalminderungen führen.

Übersicht über die Anlageprofile

PROFIL/ ANLAGEFONDS	FONDSSPARPLÄNE									RISIKO- PROFIL
	YOUNG			CLASSIC			PLUS			
	CHF	EUR	USD	CHF	EUR	USD	CHF	EUR	USD	
OBLIGATIONEN										
100% Global Short Term	•	•	•	•	•	•	•	•	•	●●●●●
100% Global Bond	•	•	•	•	•	•	•	•	•	●●●●●
100% Global High Yield*	•	•	•	•	•	•	•	•	•	●●●●●
KONSERVATIV										
100% Swiss Conservative	•			•			•			●●●●●
100% Global Conservative	•	•		•	•		•	•		●●●●●
AUSGEWOGEN										
100% Swiss Balanced	•			•			•			●●●●●
100% Global Balanced	•	•	•	•	•	•	•	•	•	●●●●●
100% Global Convertible Bond*	•	•		•	•		•	•		●●●●●
WACHSTUM										
50% Swiss Balanced 50% Swiss Equity*	•			•			•			●●●●●
50% Global Balanced 50% Swiss Equity*	•			•			•			●●●●●
50% Global Convertible Bond* 50% Swiss Equity*	•			•			•			●●●●●
50% Global Balanced 50% European Equity Dividend*		•		•			•			●●●●●
50% Global Balanced 50% Asian Equity		•		•			•			●●●●●
50% Global Convertible Bond* 50% European Equity Dividend*		•		•			•			●●●●●
50% Global Convertible Bond* 50% Asian Equity		•		•			•			●●●●●
50% Global Balanced 50% US Value Equity			•			•				●●●●●
AKTIEN										
100% US Value Equity			•			•				●●●●●
100% Swiss Equity*	•			•			•			●●●●●
100% European Equity Dividend*		•		•			•			●●●●●
100% Asian Equity		•		•			•			●●●●●

*Teilfonds, der ökologische und/oder soziale (ESG) Merkmale gemäss Art. 8 SFDR EU fördert.

Risikoprofil

Niedrig ●●●●● Niedrig / Mittel ●●●●● Mittel ●●●●● Mittel / Hoch ●●●●● Hoch ●●●●●

Ersparnisse aufbauen

Modalitäten



So geht's

Der Fondssparplan ist ein einfaches und an die verschiedensten Bedürfnisse anpassbares Produkt.

Nach Vertragsabschluss wird ein eigens dafür bestimmtes Anlagekonto eröffnet, auf das Sie regelmässig in den gewünschten Intervallen die verfügbaren Beträge einzahlen. BPS (SUISSE) kümmert sich um alles andere.

1. Sie bestimmen den Betrag, die Zeitabstände und das zu Ihrer Risikobereitschaft passende Anlageprofil. Je nach Art des ausgewählten Fondssparplans werden Sie aufgefordert, einen Mindestanlagebetrag einzuzahlen.
2. Die regelmässigen Einzahlungen werden per Dauerauftrag eingerichtet, damit Sie sich nicht um die Einhaltung von Fristen sorgen müssen.
3. Die Verwalter von BPS (SUISSE) nehmen in den gewünschten Zeitabständen den Kauf Ihrer Fondsanteile vor.

Wenn Sie die Fondssparplaneinzahlungen aussetzen, Änderungen vornehmen oder den regelmässig eingezahlten bzw. angelegten Betrag um weitere Ersparnisse ergänzen möchten, ist das kein Problem. Sie haben zu jeder Zeit die Freiheit, Kapital einzubringen, Einzahlungen zu unterbrechen und/oder die Strategie zu ändern.

Konditionen gültig ab 1. Juli 2025.

Die Bank behält sich vor jederzeit Änderungen an den hier aufgeführten Bedingungen vorzunehmen. 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.