

CONSEIL EN PLACEMENT

Ciblée et professionnelle



Direction générale

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

Siège

Via Maggio 1, CH-6900 Lugano
Tél. +41 58 855 31 00

Direct Banking

Tél. +41 58 855 00 60

Call Center

00800 800 767 76

SWIFT: POSOCH22

Clearing: 8252

www.bps-suisse.ch

**Votre Banque
au fil du temps**

Une offre ciblée et professionnelle

Définissez avec nous la stratégie de placement la plus cohérente

Vous voulez une Banque à votre écoute, qui comprend vos besoins et vos attentes?

Avec BPS (SUISSE), vous pouvez toujours compter sur un partenaire de confiance pour affronter les incertitudes du marché. Notre objectif: nous concentrer sur vos besoins et identifier des solutions efficaces dans la durée en réponse à vos exigences.

Chacun d'entre vous évolue dans un contexte particulier, qui correspond à une situation familiale et professionnelle différente et unique.

Nos conseillers sont en mesure de vous offrir des conseils proactifs personnalisés. Avec l'aide de spécialistes Investment Advisory, ils développent des solutions de placement pour tous vos besoins, y compris les plus complexes.



Une offre centrée sur le client

Modèle de conseil dynamique

BPS (SUISSE) soutient le client dans la mise en œuvre de ses projets, en lui apportant son expertise et son expérience.

Le modèle de conseil de BPS (SUISSE) comprend cinq phases en interaction dynamique les unes avec les autres, pour offrir en continu un service attentif, à la recherche de la stratégie de placement la plus adaptée.

1. **Identification des besoins et du profil de risque**
Connaître en profondeur les objectifs et les besoins personnels du client afin d'avoir un aperçu complet de sa situation financière et privée. L'identification de ses besoins et de ses attentes est un facteur clé dans l'établissement du profil de risque personnel.
2. **Définition de la stratégie de placement**
Élaborer et développer la stratégie, en collaboration avec le conseiller de référence, en fonction du profil de risque du client.
3. **Analyse et proposition de portefeuille**
Présenter une solution conforme au «Profil d'investisseur» présélectionné. La décision finale d'accepter, de rejeter ou de modifier chaque proposition reste toujours entre les mains du client.
4. **Mise en œuvre de la stratégie**
Mettre en œuvre la stratégie convenue avec la plus grande transparence, dans le souci permanent de répondre aux besoins identifiés.
5. **Suivi et optimisation constante du portefeuille**
Vérifier régulièrement le portefeuille en fonction des objectifs convenus. En cas d'écarts, le client est rapidement informé et reçoit des propositions appropriées compatibles avec son profil de risque. Les conseillers de BPS (SUISSE) sont toujours disponibles pour fournir des informations sur les tendances et les activités du portefeuille.



Des solutions diversifiées

Un éventail de solutions pour tous les besoins

BPS (SUISSE) propose une gamme de produits et de services à même de satisfaire tous les besoins en matière de placement et intègre des éléments qui prennent en compte des considérations ESG (Environmental, Social, Governance).

Nos conseillers seront en mesure d'identifier la solution la plus adaptée à la réalisation de vos objectifs personnels, y compris en matière de placement ESG. Veuillez nous contacter pour en savoir plus sur ce sujet.

Complexité du service

Exigence de capital

Plans d'épargne en fonds

Pour une épargne systématique, progressive et flexible.

AVANTAGES

- Un accès aux fonds d'investissement, même à partir de petits montants
- Une participation flexible aux marchés financiers avec un risque de portefeuille réduit, en profitant de frais peu élevés
- Diversification de l'épargne à coûts contenus.

Visitez la page dédiée sur notre site.

Service de conseil financier

Pour profiter de la compétence et le professionnalisme de nos conseillers et spécialistes en Investment Advisory.

AVANTAGES

- Mise à disposition gratuite, en plus de votre conseiller attitré, de :
- Listes de titres de BPS (SUISSE)
 - Un relevé fiscal en fin d'année
 - Un spécialiste du Service Investment Advisory pour une réunion annuelle de révision et d'optimisation de portefeuille.

Visitez la page dédiée sur notre site.

Advisory Professional

Pour faire face aux marchés financiers mondiaux, avec un expert à vos côtés.

AVANTAGES

- Des conseils proactifs personnalisés en vue d'objectifs d'investissement ciblés
- Soutien qualifié à la prise de décisions d'investissement grâce à une équipe de spécialistes
- Suivi constant du portefeuille par le gestionnaire, avec optimisation de la stratégie.

Visitez la page dédiée sur notre site.

Si vous préférez investir dans des fonds d'investissement, BPS (SUISSE) propose une large sélection de fonds Popso (Suisse) Investment Fund SICAV, une gamme variée qui comprend différentes stratégies de placement avec de multiples possibilités de combiner les produits pour obtenir des solutions d'épargne et de placement performantes et diversifiées.

Nous vous invitons à consulter notre site dédié: www.popsosfunds.com



Visitez la section Conseil en placement sur notre site web.

Conditions en vigueur à partir du 1^{er} juin 2025.

La Banque se réserve le droit d'apporter à tout moment des modifications aux mandats définis dans le présent document et aux termes et conditions applicables, qui peuvent être consultés dans la «Liste des prix des produits et services d'investissement» sur notre site Internet www.bps-suisse.ch

La présente publication a été réalisée uniquement à des fins d'information, ne constitue une offre et ne substitue en aucune manière à des conseils qualifiés, nécessaires avant toute décision d'achat, compte tenu notamment des risques inhérents à ce type de décision.

Il est donc de votre devoir de l'investisseur individuel de consulter son conseiller financier. Les produits financiers ici décrits ne sont pas destinés aux personnes soumises à une juridiction qui limite ou interdit leur distribution à partir de la Suisse.