

Banca Popolare di Sondrio (SUISSE)

VERMÖGENSVERWALTUNG

Komplett und individuell



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 Puls der Zeit Komplett und individuell

Mandate

Setzen Sie für Ihr Vermögen auf unsere Experten

Sie verfügen über ein Vermögen, das Sie mittels unserer Finanzexperten vermehren wollen?

Service

Zugänglichkeit

Transparenz

Flexibilität

Liquidität

Sicherheit

Setzen Sie auf unsere Experten: Nach Festlegung Ihrer Bedürfnisse kommt für Sie unter Einhaltung Ihrer persönlichen Ziele die bestmögliche Anlagestrategie zur Anwendung.

Komplette und individuelle Vermögensverwaltung:

Service

Professionelle und gezielte Beratung

Transparenz

Einfache Kostengestaltung durch Pauschalen

Zugänglichkeit

Freie Wahl zwischen Region, Branche und Anlagestil

Liquidität

Barbezüge und Überweisungen immer möglich

Sicherheit

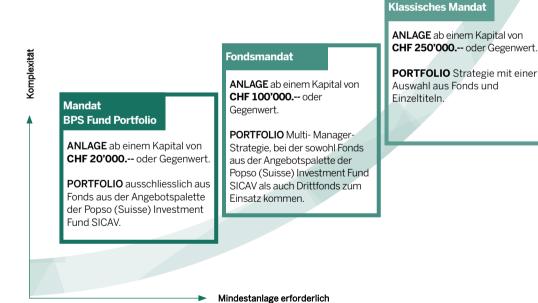
Asset-Diversifikation zur Risikokontrolle

Flexibilität

Änderung der Strategie jederzeit möglich

Die BPS (SUISSE) - Mandate

Welches Mandat passt am besten zu Ihnen? Wählen Sie jenes aus, das Ihren Erwartungen am meisten entspricht.



Fondsmandat

Mandat BPS Fund Portfolio

Mandat BPS Fund Portfolio ab CHF 20'000.-- oder Gegenwert

Zielgruppe

Anleger, die eine kostengünstige und sehr flexible Vermögensverwaltung wünschen.

Anlagestrategie

Basiert auf den Fonds aus der Angebotspalette der Popso (Suisse) Investment Fund SICAV, deren Anteile von den Experten ein Mal pro Quartal neu gewichtet werden, sodass die Gewichtung dem von Ihnen gewählten Risikoprofil entspricht.

Vorteile

Dieses Mandat ermöglicht eine
Marktveranlagung mittels Fonds, die allesamt
eine gute Risikodiversifikation und breiten
Zugang zu ganzen Branchen und Regionen
gewährleistet, verwaltet von Spezialisten, die
auf die einzelnen Anlagekategorien spezialisiert
sind.

Anlageprofile

Obligationen - Währungen CHF/EUR

Für alle, die hauptsächlich in Obligationen investieren wollen.

Konservativ - Währungen CHF/EUR

Für alle, die hauptsächlich in Obligationen und zu einem geringeren Teil in Aktien investieren wollen.

Ausgewogen - Währungen CHF/EUR

Für alle, die in gleichem Ausmass in Obligationen und Aktien investieren wollen.

Wachstum - Währungen CHF/EUR

Für alle, die hauptsächlich in Aktien investieren wollen.

Liquidität Fixed Income Aktien Alternative Anlagen

Fondsmandat ab CHF 100'000.-- oder Gegenwert

Zielgruppe

Anleger, die sich eine abgerundete, konkurrenzfähige und effiziente Strategie wünschen, die ausschliesslich auf die Fondsauswahl ausgerichtet ist. Es geht primär um die Auswahl der besten Anlageinstrumente innerhalb jeder einzelnen Anlagekategorie.

Anlagestrategie

Schwerpunkt ist die Fondsauswahl, mit dem Ziel, bei gleichem Risiko einen höheren Ertrag als der Referenzindex zu generieren. Beruhend auf dem ausgewählten Risikoprofil nimmt der Experte regelmässig eine Neugewichtung der Anteile vor.

Je nach Marktbedingungen kann der Fondsmanager die Aktien- und/oder Anleihenallokation gegenüber der Benchmark um 5 % über- oder untergewichten.

Vorteile

Hohe Diversifikation der Anlagen und Spezialisierung der Experten.

Mandatstypen

Je nach Ihren Bedürfnissen können Sie aus 3 Arten von Mandaten auswählen:

Multi - Währungen CHF/EUR/USD

Das **Mandat Multi** bietet 4 Anlageprofile mit Schwerpunkt Eigen- und Drittfonds, sodass eine gute Risikodiversifikation gewährleistet ist.

Multi ESG - Währungen CHF/EUR

Das **Mandat Multi ESG** bietet 3 Anlageprofile und basiert hauptsächlich auf ESG compliant Fonds – für all jene, die Leistungsziele mit ethischen, sozialen und ökologischen Werten verbinden möchten (ESG - Environmental, Social, Governance).

Multi High Yield - Währungen CHF/EUR

Das **Mandat Multi High Yield** bietet 2 Anlageprofile und ist auf die Auswahl von Anlageinstrumenten ausgerichtet, welche die Generierung eines beträchtlichen und nachhaltigen Einkommens ermöglichen.

Banca Popolare di Sondrio (SUISSE) VERMÖGENSVERWALTUNG

Klassisches Mandat

Klassisches Mandat ab CHF 250'000.-- oder Gegenwert

Zielgruppe

Für Anleger, die für eine effiziente Verwaltung ihres Vermögens auf die Leistungen von Experten setzen möchten. Wir schützen es und suchen nach den besten Absicherungs- und Anlagemöglichkeiten.

Anlagestrategie

Wir bieten 2 Anlagealternativen:

Dynamische Mandate

Diese Mandate sind in ihrer Anlagestrategie darauf ausgerichtet, eine bessere Performance zu erzielen als die Referenzmärkte. Dafür werden Anlageklassen, Titel und Themen durch die Experten dynamisch angepasst, um die Chancen/Schwankungen der Märkte zu nutzen und zu optimieren.

Bei sichergestellter Kontrolle des Portfoliorisikos und innerhalb der für jede Anlagekategorie festgelegten Limiten kann der Experte einzelne Titel, Anlagefonds und alternative Anlagen sehr frei auswählen und so gleichzeitig eine hohe Diversifikation der Anlagen gewährleisten.

Fokus-Mandaten

Bei diesen Mandaten wird auf gezielte Veranlagungen gesetzt, die innerhalb der jeweiligen Anlagekategorie ausgewählt werden.

Vorteile

Diversifikation und dynamische Variation der Gewichtung der Anlageklassen je nach Marktentwicklung.

Mandatstypen

Je nach individuellem Bedarf.

«Dynamische» Mandate

Swiss Domestic - Währung CHF

Beim **Mandat Swiss Domestic** wird hauptsächlich in Schweizer Inlandsaktiva mit Diversifikation in stark wachsenden Marktbereichen investiert.

Flex - Währung EUR

Beim **Mandat Flex** wird in diverse Aktiva (Cash, Obligationen, Aktien, Gold, Rohstoffe) mit Diversifikation in stark wachsenden Marktbereichen investiert. Möglichkeit der Konzentration der Veranlagung auf Devisen (Flex Währungen) / Aktienmärkte (Flex Aktien).

«Fokus»-Mandate

Fixed Income - Währungen CHF/EUR

Beim **Mandat Fixed Income** wird hauptsächlich in Obligationen mit guter Kreditqualität (Bonität) in Euro investiert. Bei den übrigen maximal 50 % wird in Fixed-Income-Instrumente in ausländischen Währungen oder High Yield investiert.

Aktien - Währungen CHF/EUR

Beim **Mandat Aktien** wird hauptsächlich in Aktien investiert (über Titel, Fonds und Zertifikate), und zwar in erster Linie im Referenzbereich des Mandats. Im Übrigen behält sich der Experte vor, auch nach anderen Renditemöglichkeiten zu suchen – etwa in den Bereichen Alternative Anlagen oder Fixed Income.

Überblick über die BPS (SUISSE) - Mandate

MANDATSTYPEN	ANLAGEPROFILE	WÄHRUNG	MINDESTBE- TRAG	RISIKO- PROFIL
BPS Fund Portfolio	Obligationen Konservativ Ausgewogen Wachstum	CHF/EUR	20'000	0000
FONDSMANDAT	Multi Fixed Income Multi Moderat Multi Ausgewogen Multi Aktien	CHF/EUR/USD	100'000	0000 0000 0000
	Multi ESG Moderat Multi ESG Ausgewogen Multi ESG Aktien High Yield Moderat High Yield Ausgewogen	CHF/EUR		0000 0000 0000
KLASSISCHE MANDATE DYNAMISCH	Swiss Domestic Rendite Swiss Domestic Moderat Swiss Domestic Ausgewogen	CHF	250'000	0000
	Flex30 Flex50 Flex Währungen Flex Aktien	EUR		0000 0000 0000
KLASSISCHE MANDATE FOKUS	Fixed Income Aktien Schweiz Aktien Europa	CHF/EUR CHF EUR	250'000	0000
Risikoprofil Niedrig	Moderat ••••	Mittel	Hoch ••••	

Ab CHF 2 Mio. oder Gegenwert können personalisierte Strategien erstellt werden.

Konditionen gültig ab 1. Juni 2025.

Die Bank behält sich vor, an den hier vorgestellten Mandaten sowie an den entsprechenden Konditionen, die im «Tarifblatt Anlageprodukte und-dienstleistungen» einsehbar sind, 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 von der Schweiz eingeschränkt oder untersagt ist.