

Banca Popolare di Sondrio (SUISSE)

ADVISORY PROFESSIONAL

depuis le 1^{er} juin 2025



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

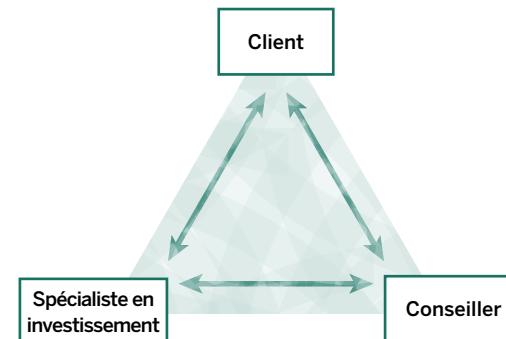
**Votre Banque
au fil du temps**

Description

Le juste équilibre entre conseil et gestion de fortune

Vous souhaitez décider vous-même quand et combien investir en vous appuyant sur les conseils de nos experts en investissement?
Le conseil Advisory Professional est le choix qui répond le mieux à vos attentes.

BPS (SUISSE) élabore des propositions d'investissement personnalisées en fonction de votre patrimoine et de vos objectifs personnels, en vous donnant accès à notre savoir-faire financier et à notre longue expérience. Vous gardez à tout instant le contrôle des décisions liées à la composition finale de votre portefeuille.
Advisory Professional vous permet de communiquer directement à la fois avec votre conseiller et avec notre équipe de spécialistes en investissement.



Soutien aux décisions financières

Advisory Professional à partir de 1'000'000.-- CHF ou contre valeur

Dans un contexte de changements impromptus sur les marchés mondiaux, il faut faire preuve d'agilité et posséder de solides compétences pour parvenir à saisir les meilleures opportunités.

Le mandat Advisory Professional proposé par BPS (SUISSE) vous garantit une assistance professionnelle exhaustive qui s'étend à tous les aspects du processus de décision en matière d'investissement. Vous continuez à prendre vous-même vos décisions d'investissement, en vous appuyant sur les compétences d'experts pour maintenir votre portefeuille en parfaite adéquation avec les objectifs que vous avez définis tout en l'optimisant en fonction de l'évolution du marché.

Si vous souhaitez concilier vos objectifs de rendement avec des valeurs éthiques, sociales et environnementales, vous pouvez intégrer à votre stratégie, à titre partiel ou intégral, des fonds ESG compliant qui répondent aux critères ESG (valeurs Environnementales, Sociales et de bonne Gouvernance).

Avantages

Analyse

Des conseils proactifs personnalisés en vue d'objectifs d'investissement ciblés

Stratégie

Un soutien qualifié à la prise de décisions d'investissement grâce à une équipe de spécialistes

Mise en œuvre

Une mise en œuvre rapide des décisions d'investissement dont il a été convenu

Contrôle

Un suivi constant du portefeuille par le gestionnaire, avec optimisation de la stratégie en temps utile

Accessibilité

Facilité d'accès aux idées d'investissement

Profil d'investisseur

Faites fructifier votre patrimoine à l'aide d'un portefeuille conforme à vos objectifs, à votre tolérance au risque et à votre horizon temporel.

Lors de l'entretien de conseil, nous analyserons votre situation financière et définirons ensemble une stratégie d'investissement personnalisée la mieux adaptée à vos besoins.

Le capital investi sera réparti et pondéré dans les différentes classes d'actifs en fonction de votre profil d'investissement et des objectifs financiers que vous souhaitez atteindre.

Élaborées par nos experts, nos propositions d'investissement s'adaptent de manière dynamique à l'environnement du marché et aux prévisions financières, en parfaite conformité avec vos objectifs d'investissement.

BPS (SUISSE) propose **4 profils d'investissement** qui reflètent la stratégie d'investissement définie.

Profil obligataire

Objectif: préserver la valeur du portefeuille à long terme.
Rendement: principalement composé des revenus d'intérêts courants.
Volatilité du portefeuille: faible

Profil conservateur

Objectif: préserver la valeur du portefeuille à long terme.
Rendement: principalement composé des revenus courants provenant des intérêts et dividendes et, dans une moindre mesure, des plus-values.
Volatilité du portefeuille: moyenne

Profil équilibré

Objectif: appréciation de la valeur du portefeuille à long terme.
Rendement: composé des revenus courants provenant des intérêts et dividendes et des plus-values.
Volatilité du portefeuille: moyenne/ élevée

Profil croissance

Objectif: appréciation substantielle de la valeur du portefeuille sur le long terme.
Rendement: principalement composé des plus-values et, dans une moindre mesure, des revenus courants provenant des intérêts et dividendes.
Volatilité du portefeuille: élevée

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

La Banque se réserve le droit d'apporter à tout moment des modifications aux termes et conditions applicables, qui peuvent être consultés dans le document «Tarifs produits et services d'investissement» sur notre site Internet www.bps-suisse.ch. La présente publication n'a qu'un but informatif, ne constitue pas une offre et ne remplace en aucun cas l'avis qualifié requis avant toute décision d'achat, notamment en ce qui concerne les risques qui y sont associés. Il est donc du devoir de l'investisseur individuel de consulter son conseiller financier. Les produits financiers décrits ici ne sont pas destinés aux personnes soumises à une juridiction qui limite ou interdit leur distribution à partir de la Suisse.

Allocation d'actifs

Répartition des classes d'investissement

À chaque profil d'investissement est associée une proposition de répartition du portefeuille dans les différentes catégories d'investissement: liquidités, obligations, actions et autres investissements (comme les produits structurés, les matières premières, les fonds immobiliers et les produits dérivés, entre autres).

Les représentations graphiques ci-dessous sont données uniquement à titre indicatif; adressez-vous à nos conseillers pour obtenir un entretien en tête à tête.

