

ADVISORY PROFESSIONAL

dal 1° gennaio 2020



Direzione Generale

Via Giacomo Luvini 2a, CH-6900 Lugano

Tel. +41 58 855 30 00, Fax +41 58 855 30 15

Sede Operativa

Via Maggio 1, CH-6900 Lugano

Tel. +41 58 855 31 00, Fax +41 58 855 31 15

Direct Banking

Tel. +41 58 855 00 60

Call Center / Free Call

00800 800 767 76

SWIFT: POSOCH22

Clearing: 8252

www.bps-suisse.ch

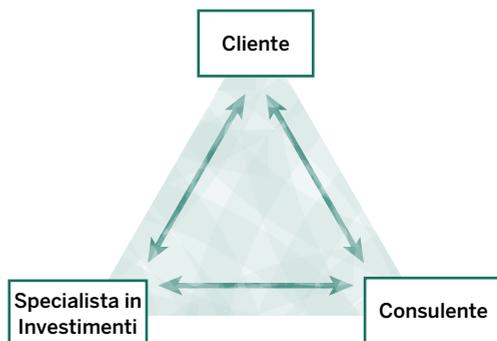
**La vostra Banca,
i vostri valori**

Descrizione

Il giusto mix tra Consulenza e Gestione Patrimoniale

Desiderate decidere voi stessi quando e quanto investire beneficiando dei consigli dei nostri esperti in Investimenti? La consulenza Advisory Professional è la scelta più adatta alle vostre aspettative.

BPS (SUISSE) elabora proposte d'investimento individuali in base al vostro patrimonio e obiettivi personali, offrendovi accesso al nostro know-how finanziario ed esperienza pluriennale. Le decisioni sulla composizione finale del portafoglio restano sempre nelle vostre mani. Con Advisory Professional avete il privilegio di comunicare sia con il vostro Consulente che direttamente con il nostro Team di specialisti in Investimenti.



Sostegno nelle scelte finanziarie

Advisory Professional a partire da CHF 1'000'000.-- o controvalore

I repentini cambiamenti dei mercati globali richiedono abilità e agilità per cogliere le migliori opportunità.

Il mandato di Advisory Professional proposto da BPS (SUISSE) garantisce una completa e professionale assistenza che tocca tutti gli aspetti del processo decisionale in materia d'investimenti. Continuando a prendere voi stessi le decisioni d'investimento, vi avvalete delle competenze di esperti per mantenere il vostro portafoglio perfettamente in linea con gli obiettivi desiderati e al contempo ottimizzato all'evoluzione dei mercati.

Se desiderate conciliare i vostri obiettivi di rendimento rispettando i valori etici, sociali e ambientali, potete integrare alla vostra strategia – sia in parte che esclusivamente – fondi sostenibili che soddisfano i criteri ESG (Environmental, Social, Governance).

Vantaggi

Analisi

Consulenza proattiva e personalizzata per obiettivi d'investimento mirati

Strategia

Supporto qualificato nelle decisioni d'investimento grazie a un team di specialisti

Implementazione

Esecuzione rapida delle disposizioni d'investimento concordate

Controllo

Monitoraggio costante del portafoglio da parte del gestore e ottimizzazione puntuale della strategia

Accessibilità

Accesso facilitato alle idee di investimento

Strategia d'investimento individuale

Fate crescere il vostro patrimonio con un portafoglio in linea con gli obiettivi, la tolleranza al rischio e l'orizzonte temporale desiderati.

Durante il colloquio di consulenza, analizzeremo la vostra situazione finanziaria ed insieme definiremo una strategia di investimento individuale più adeguata alle vostre esigenze. Il capitale investito sarà allocato e ponderato nelle diverse classi di investimento in base al vostro profilo di investimento a fronte degli obiettivi finanziari che desiderate raggiungere. Le proposte di investimento, elaborate dai nostri esperti, vengono adattate dinamicamente al contesto di mercato e alle previsioni finanziarie nel pieno rispetto dei vostri obiettivi di investimento.

Condizioni in vigore dal 1° gennaio 2020.

La Banca si riserva la facoltà di apportare in qualsiasi momento cambiamenti alle relative condizioni nel «Tariffario Prodotti e Servizi di Investimento» consultabile 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.

BPS (SUISSE) propone **4 profili d'investimento** che rispecchiano la strategia d'investimento pattuita.

Profilo Obbligazionario

Obiettivo: preservare il valore del portafoglio nel lungo periodo.
Rendimento: composto principalmente dal reddito corrente da interessi.
Volatilità del portafoglio: bassa

Profilo Conservativo

Obiettivo: preservare il valore del portafoglio nel lungo periodo.
Rendimento: composto principalmente dal reddito corrente da interessi e dividendi e, in parte minore, da utili di capitale.
Volatilità del portafoglio: media

Profilo Bilanciato

Obiettivo: apprezzamento del valore del portafoglio nel lungo periodo.
Rendimento: composto dal reddito corrente da interessi e dividendi e da utili di capitale.
Volatilità del portafoglio: media/alta

Profilo Crescita

Obiettivo: apprezzamento sostanziale del valore del portafoglio nel lungo periodo.
Rendimento: composto prevalentemente da utili di capitale e, in parte minore, dal reddito corrente da interessi e dividendi.
Volatilità del portafoglio: elevata

Allocazione delle classi d'investimento

A ogni profilo d'investimento è associata la relativa proposta di allocazione di portafoglio nelle diverse classi d'investimento: liquidità, obbligazioni, azioni e altri investimenti (come ad esempio prodotti strutturati, investimenti in materie prime, fondi immobiliari e derivati).

La rappresentazione grafica sottostante è puramente indicativa, affidatevi ai nostri consulenti per un colloquio personale.

