

# BPS FUND PORTFOLIO (MANDAT)

depuis 1<sup>er</sup> juillet 2023

**Direction générale**

Via Giacomo Luvini 2a, CH-6900 Lugano  
Tél. +41 58 855 30 00, Fax +41 58 855 30 15

**Siège**

Via Maggio 1, CH-6900 Lugano  
Tél. +41 58 855 31 00, Fax +41 58 855 31 15

**Direct Banking**

Tél. +41 58 855 00 60

**Call Center / Free Call**

00800 800 767 76

SWIFT: POSOCH22

Clearing: 8252

[www.bps-suisse.ch](http://www.bps-suisse.ch)

 **POPSO** (SUISSE)  
INVESTMENT FUND SICAV

[www.popsOfunds.com](http://www.popsOfunds.com)

**Votre Banque,  
vos valeurs**

## Description

# BPS Fund Portfolio (mandat) Votre patrimoine entre les mains sûres et compétentes de nos spécialistes

Vous recherchez une solution d'investissement sur mesure, efficace et flexible?

Avec le BPS Fund Portfolio (mandat), vous bénéficiez d'une gestion de patrimoine professionnelle à un coût attractif et avec une flexibilité totale: les dépôts et retraits sont possibles à tout moment, et les relevés fiscaux et de patrimoine sont établis chaque année, gratuitement.

BPS (SUISSE) offre une grande sélection de portefeuilles modèles en CHF ou en EUR constitués exclusivement de fonds de la palette d'offres Popso (Suisse) Investment Fund SICAV et adaptés à votre profil de risque. Les parts de fonds définies sont adaptées périodiquement (sur une base trimestrielle, par année civile) aux pondérations prévues par le portefeuille-modèle. Votre gestionnaire applique une stratégie de placement active dans le cadre de la palette de produits sélectionnés.

Ce service permet, moyennant des frais administratifs peu élevés, d'investir dans les marchés financiers par le biais de fonds bien diversifiés, gérés par des spécialistes chevronnés des différentes catégories de placements.

## Conditions de souscription

<b>Devises</b>	CHF / EUR
<b>Durée</b>	Choix libre
<b>Montant minimal recommandé</b>	CHF 20'000.-- ou contrevaleur
<b>Profil d'investissement</b>	Sur une base individuelle et selon le profil de risque de la relation
<b>Rebalancing</b>	Trimestriel
<b>Montant minimal par rebalancing</b>	CHF/EUR 500.--
<b>Montant minimal par fonds</b>	CHF/EUR/USD 50.--
<b>Changement du profil</b>	Possible, 1 fois par an gratuitement
<b>Dépôts exceptionnels</b>	Choix libre
<b>Retraits</b>	Choix libre, délai(s) de préavis d'une semaine
<b>Taux compte investissement</b>	Selon conditions en vigueur
<b>Tenue de compte</b>	Gratuit
<b>Relevé de dépôt annuel</b>	Gratuit
<b>Relevé fiscal</b>	Gratuit
<b>GoBanking</b>	Compris
<b>Taxe FLAT</b>	0,30% p. a., min. CHF 60.-- ou contrevaleur La taxe FLAT comprend: - Les frais de prestations - Les frais de dépôt - Les commissions boursières (excepté celles des tiers)

Pour de plus amples renseignements, veuillez contacter votre conseiller.

### Conditions en vigueur au 1<sup>er</sup> juillet 2023.

La Banque se réserve le droit de modifier à tout moment les conditions susindiquées.

# Portefeuille modèle – Allocation d'actifs (valeurs indicatives)

## OBLIGATIONS

Liquidité	2.5%
Rendement fixe	97.5%
Actions	0.0%
Investissements alternatifs	0.0%
	100.0%

### Niveau de risque



### Horizon temporel conseillé

Moyen/long terme (min. 3 ans)

### Profil investisseur

Profil idéal pour les investisseurs souhaitant investir essentiellement dans des obligations

## ÉQUILIBRÉ

Liquidité	2.5%
Rendement fixe	40.0%
Actions	40.0%
Investissements alternatifs	17.5%
	100.0%

### Niveau de risque



### Horizon temporel conseillé

Moyen/long terme (min. 5-7 ans)

### Profil investisseur

Profil recommandé aux investisseurs souhaitant investir à parts égales en obligations et en actions

## CONSERVATEUR

Liquidité	2.5%
Rendement fixe	67.5%
Actions	17.5%
Investissements alternatifs	12.5%
	100.0%

### Niveau de risque



### Horizon temporel conseillé

Moyen/long terme (min. 3-5 ans)

### Profil investisseur

Profil idéal pour les investisseurs souhaitant une part importante en obligations et moins importante en actions

## CROISSANCE

Liquidité	2.5%
Rendement fixe	10.0%
Actions	75.0%
Investissements alternatifs	12.5%
	100.0%

### Niveau de risque



### Horizon temporel conseillé

Long terme (min. 7-10 ans)

### Profil investisseur

Profil recommandé aux investisseurs souhaitant investir essentiellement dans des actions

## COMPARTIMENTS DE LA GAMME POPSO (SUISSE) INVESTMENT FUND SICAV

depuis 1<sup>er</sup> juillet 2023



Consultez la section  
Gestion de patrimoine  
sur notre site web.