BPS (SUISSE)

Banca Popolare di Sondrio (SUISSE)

GESTION DE PATRIMOINE

Complète et personnalisée

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

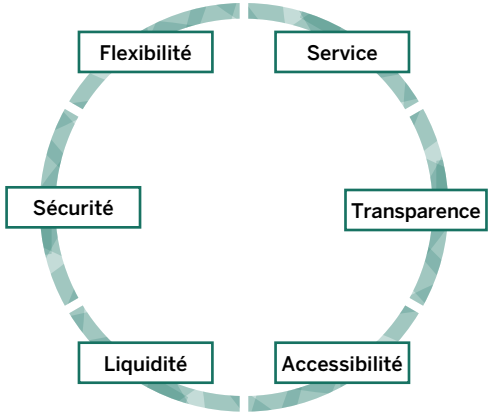
Votre Banque
au fil du temps

04.B.23.001 (06.25/F)

Complète et personnalisée

Confiez votre patrimoine à des spécialistes

Vous disposez d'un patrimoine que vous souhaitez faire fructifier grâce aux compétences d'experts financiers?



Faites confiance à nos spécialistes: une fois vos besoins identifiés, ils mettront en œuvre la stratégie d'investissement la plus appropriée, dans le respect de vos objectifs personnels.

Gestion de patrimoine complète et personnalisée:

Service
Un conseil professionnel et ciblé

Transparence
Simplicité des coûts grâce à des tarifs en flat fees

Accessibilité
Choix entre zone géographique, secteur et style d'investissement

Liquidité
Prélèvements et versements toujours autorisés

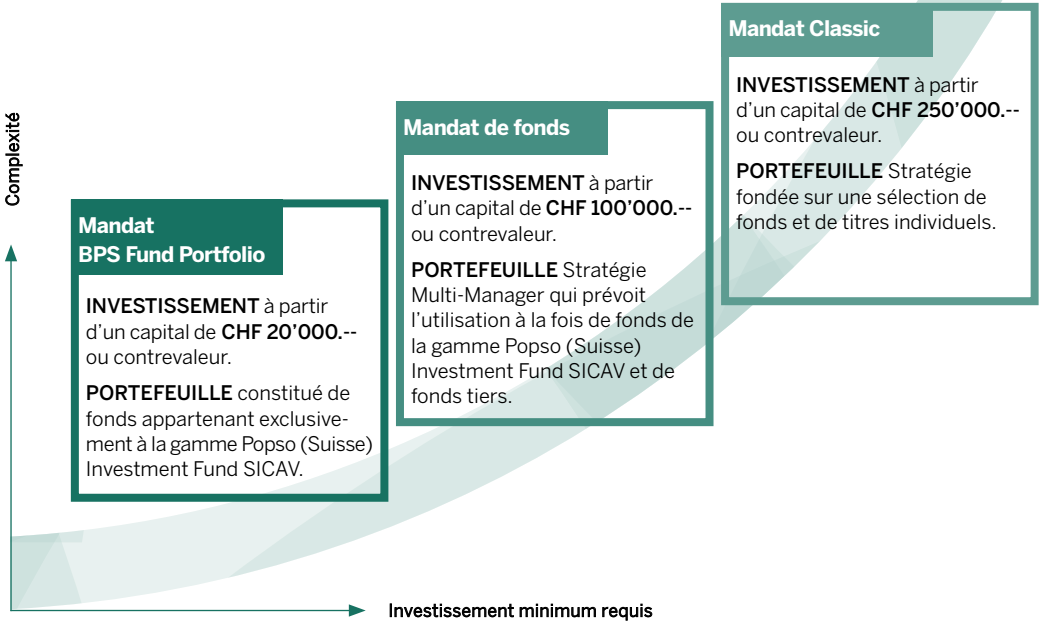
Sécurité
Diversification des actifs pour des risques maîtrisés

Flexibilité
Possibilité de changer de stratégie à tout moment

Les Mandats

Les mandats de BPS (SUISSE)

Quel est le mandat le plus adapté à vos besoins? Choisissez celui qui correspond au mieux à vos attentes.



Mandat BPS Fund Portfolio

Mandat BPS Fund Portfolio à partir de CHF 20'000.-- ou contrevaleur

Destinataires
Pour les clients qui souhaitent bénéficier à un coût attractif d'une gestion d'actifs entièrement flexible.

Stratégie d'investissement
Centrée sur les fonds de la gamme Popso (Suisse) Investment Fund SICAV, dont les parts sont rééquilibrées par les gestionnaires sur une base trimestrielle et pondérées en fonction du profil de risque que vous aurez sélectionné.

Avantages
Mandat d'investissement sur les marchés à partir de fonds qui garantissent une bonne diversification des risques et un accès efficace à des secteurs et des zones géographiques entières, sous la gestion de professionnels spécialisés dans les différentes catégories d'investissement.

Profils d'investissement

Obligataire - Devises CHF/EUR

Pour les clients qui souhaitent investir principalement dans des obligations.

Conservateur - Devises CHF/EUR

Pour les clients qui souhaitent investir principalement dans des obligations et, dans une moindre mesure, dans des actions.

Équilibré - Devises CHF/EUR

Pour les clients qui souhaitent investir à parts égales dans des obligations et des actions.

Croissance - Devises CHF/EUR

Pour les clients qui souhaitent investir principalement dans des actions.

Liquidité
Rendement
Fixe Actions
Investissements alternatifs

Mandat de fonds

Mandat de fonds à partir de CHF 100'000.-- ou contrevaleur

Destinataires
Pour les clients qui souhaitent disposer d'un choix complet, compétitif et efficace orienté exclusivement vers la sélection de fonds, visant à trouver les meilleurs véhicules d'investissement au sein de chaque catégorie d'investissement spécifique.

Stratégie d'investissement
Centrée sur la sélection de fonds, avec pour objectif de créer un rendement supplémentaire par rapport à l'indice de référence, pour un risque identique. Le gestionnaire rééquilibre périodiquement les parts en fonction du profil de risque choisi.
En fonction des conditions de marché, le gestionnaire peut sur- ou sous-pondérer l'allocation en actions et/ou obligations de 5% par rapport à l'indice de référence.

Avantages
Forte diversification des investissements et spécialisation des gestionnaires.

Types de mandats
Un choix entre 3 types de mandats, en fonction de vos exigences.

Multi - Devises CHF/EUR/USD

Le **mandat Multi** propose 4 profils d'investissement axés sur des fonds propres et des fonds tiers, pour une bonne diversification des risques.

Multi ESG - Devises CHF/EUR

Le **mandat Multi ESG** propose 3 profils d'investissement et s'appuie principalement sur des fonds ESG compliant, pour les clients qui souhaitent combiner des objectifs de performance avec le respect de valeurs éthiques, sociales et environnementales.

Multi Haut rendement - Devises CHF/EUR

Le **mandat Multi Haut rendement** propose 2 profils d'investissement adossés à une stratégie de sélection de véhicules d'investissement calibrée de façon à créer un flux de revenus important et stable dans le temps.

Mandat Classic

Mandat Classic à partir de CHF 250'000.-- ou contrevaleur

Destinataires
Pour les clients qui souhaitent s'appuyer sur un service spécialisé pour gérer efficacement leurs actifs en recherchant les meilleures opportunités de protection et d'investissement.

Stratégie d'investissement
Deux possibilités d'investissement sont proposées:

Mandats dynamiques
Ces mandats suivent une stratégie d'investissement visant à obtenir une performance supérieure à celle des marchés de référence, grâce à une variation dynamique par classe d'actifs, titre et thème de la part des gestionnaires, afin d'optimiser les rendements et d'exploiter les opportunités/fluctuations du marché.
Tout en maîtrisant le risque de portefeuille au sein des limites définies pour chaque catégorie d'investissement, le gestionnaire a toute latitude pour choisir titres, fonds d'investissement et investissements alternatifs, dans une optique de diversification élevée des placements.

Mandats Focus
Ces mandats privilégient des investissements ciblés sélectionnés dans la catégorie d'investissement choisie.

Avantages
Diversification et variation dynamique de la pondération des classes d'actifs en fonction de l'évolution des marchés.

Types de mandats
En fonction de vos besoins.

Mandats «dynamiques»

Swiss Domestic - Devises CHF

Le **mandat Swiss Domestic** investit principalement dans des actifs domestiques suisses avec une diversification vers des secteurs de marché caractérisés par une croissance plus élevée.

Flex - Devises EUR

Le **mandat Flex** investit dans divers actifs (liquidités, obligations, actions, or/matières premières) avec une diversification vers des secteurs de marché à forte croissance. Possibilité de concentrer les investissements sur les devises (flex monnaies) / la bourse (flex actions).

Mandats «Focus»

Rendement fixe - Devises CHF/EUR

Le **mandat Rendement fixe** investit principalement dans des obligations en euros de bonne qualité de crédit. Le reste est investi, jusqu'à hauteur de 50%, dans des instruments à rendement fixe en devises étrangères ou à haut rendement.

Actions - Devises CHF/EUR

Le **mandat Actions** investit principalement dans des actions (par le biais de titres, de fonds ou de certificats) avec une prédominance des investissements dans le domaine couvert par le mandat. Sur une base résiduelle, le gestionnaire se réserve le droit de rechercher d'autres opportunités de rendement dans les investissements alternatifs ou les investissements à rendement fixe.

Panorama des mandats de BPS (SUISSE)

TYPES DE MANDATS	PROFILS D'INVESTISSEMENT	DEVISE	MONTANT MINIMUM	PROFIL DE RISQUE
BPS Fund Portfolio	Obligataire	CHF/EUR	20'000	●○○○
	Conservateur			●●○○
	Équilibré			●●●○
	Croissance	CHF/EUR		●●●●
MANDAT DE FONDS	Multi Rendement fixe	CHF/EUR/USD	100'000	●○○○
	Multi Modéré			●●○○
	Multi Équilibré			●●●○
	Multi Actions			●●●●
	Multi ESG Modéré	CHF/EUR		●●○○
	Multi ESG Équilibré			●●●○
	Multi ESG Actions			●●●●
	Haut rendement Modéré			●●○○
	Haut rendement Équilibré			●●●○
MANDATS CLASSIC DYNAMIQUES	Swiss Domestic Rendement	CHF	250'000	●●○○
	Swiss Domestic Modéré			●●○○
	Swiss Domestic Équilibré			●●●○
	Flex15	EUR		●●○○
	Flex30			●●○○
	Flex50			●●●○
	Flex Devises			●●●●
	Flex Actions			●●●●
MANDATS CLASSIC FOCUS	Rendement fixe	CHF/EUR	250'000	●○○○
	Actions Suisse	CHF		●●●●
	Actions Europe	EUR		●●●●

Profil de risque *Bas* ●○○○ *Modéré* ●●○○ *Moyen* ●●●○ *Élevé* ●●●●

À partir de CHF 2 millions ou contrevaleur, des stratégies personnalisées peuvent être élaborées.

Conditions en vigueur à partir du 1er 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 constituent 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 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.