BPS (SUISSE)

Banca Popolare di Sondrio (SUISSE)

PIANI DI ACCUMULO IN FONDI

dal 20 marzo 2025

comunicazione di marketing

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

04.B.07.018 (02.25/I)

Piano di Accumulo in Fondi la soluzione di risparmio per ogni età

Desiderate una gestione dei risparmi lungimirante e personalizzata in ogni periodo della vostra vita?

Con i Piani di Accumulo Fondi di BPS (SUISSE) pianificate e costruite nel tempo il vostro capitale di risparmio in maniera sistematica, graduale e flessibile.

Il Piano di Accumulo in Fondi è una soluzione di risparmio che si basa su piccoli importi investiti in uno o più fondi di investimento scelti tra una selezione di Fondi di Popso (Suisse) Investment Fund SICAV.
Compatibilmente con le risorse ed esigenze personali, definite liberamente la parte di risparmio che desiderate investire periodicamente.

Tra le tre tipologie di Piano di Accumulo in Fondi proposti, scegliete la soluzione di risparmio più adatta a voi.

Investimenti diversificati e distribuiti nel tempo a costi contenuti

Acquistare al prezzo medio di mercato
Distribuire gli investimenti nel tempo è una prerogativa del Piano di Accumulo in Fondi. L'acquisto di quote di fondi in tutte le condizioni di mercato mitiga le oscillazioni dei mercati finanziari attraverso il principio del prezzo medio.
Questa peculiarità consente di sfruttare al meglio i momenti di mercato favorevoli – caratterizzati da prezzi più bassi – acquistando più quote di fondi. Nei momenti più sfavorevoli verrà, invece, acquistato un minor numero di quote.

Diversificare il rischio
Come detentore di quote di fondi, riducete il vostro rischio sui titoli grazie alla diversificata ripartizione del capitale in fondi.

Beneficiare di commissioni e spese ridotte
Spese amministrative 1%, diritti di custodia inclusi (max CHF 60.-- p.a. + IVA)
Commissione di acquisto 0.50%
(no minimo, massimo CHF 30.--)

I vantaggi in sintesi

- Accesso a fondi di investimento già da piccoli importi
- Soluzione di risparmio a costi limitati
- Partecipazione flessibile ai mercati finanziari con riduzione del rischio di portafoglio, approfittando di commissioni ridotte
- Opportunità di rendimento a lungo termine
- Possibilità di modificare in qualsiasi momento importo, frequenza e profilo di investimento (1 volta per anno)
- Versamenti supplementari e/o sospensioni temporanee sempre attuabili
- Diversificazione del risparmio

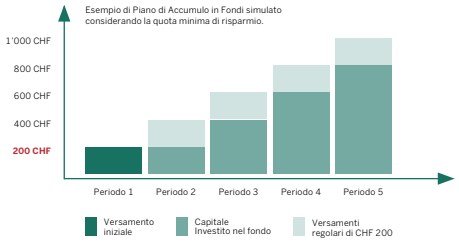
BPS (SUISSE) contribuisce regalando 100 in CHF/EUR/USD dell'investimento iniziale!

Piano di Accumulo in Fondi *Young*

In alternativa al tradizionale salvadanaio o al conto risparmio, donate un Piano di Accumulo in Fondi!

Un'idea regalo che permette di investire nel domani. Che siate genitori, nonni o padrini potete garantire ai vostri cari – giovani con meno di 18 anni – una pianificazione finanziaria atta a esaudire un sogno o a gettare le basi per un futuro più spensierato.

All'apertura di un Piano di Accumulo in Fondi ***Young*** vi sarà consegnato un attestato, a prova del vostro gesto, che potrete consegnare alla persona a voi cara. Il patrimonio resterà sotto il vostro controllo finché il/la beneficiario/a diventerà maggiorenne. Al compimento dei 18 anni, entrerà in possesso del capitale, accumulato negli anni, a lui/lei intestato.



Investimento iniziale	a partire da 200 nelle valute CHF / EUR / USD
Periodicità	mensile / trimestrale
Importo minimo per periodo	a partire da 200 nelle valute CHF / EUR / USD
Durata	libera (penale CHF 100.-- se rescisso entro 1 anno dalla sottoscrizione del contratto)
Tenuta conto investimento, estratto fiscale e di fine anno	gratuiti
Conto di deposito giovani a tasso di interesse agevolato	apertura di un conto intestato al beneficiario minorenne
Sospensione temporanea	massimo 4 mesi p.a. (se superiore: rescissione del contratto + penale CHF 100.--)
Vendita fondi per prelevamento	libera (penale CHF 100.-- se effettuate entro 1 anno dalla sottoscrizione del contratto)

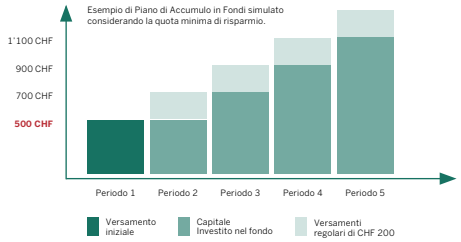
Piano di Accumulo in Fondi *Classic*

Dedicato a chi si trova nella fase ricca di progettualità della propria vita e dispone di capitale che desidera investire periodicamente.

L'accantonamento graduale in fondi comuni vi aiuta a costruire un piano di risparmio coerente con i vostri obiettivi, limitando gli effetti delle oscillazioni dei mercati finanziari.

A seconda delle esigenze e propensione al risparmio personali verrà allestito un Piano di Accumulo in Fondi ***Classic*** mirato.

Alle scadenze verserete l'importo pattuito, i nostri gestori provvederanno ad acquistare le quote di fondi. Il tutto nel pieno rispetto delle vostre esigenze di sicurezza e di liquidità.



Investimento iniziale	a partire da 500 nelle valute CHF / EUR / USD
Periodicità	mensile / trimestrale
Importo minimo per periodo	a partire da 200 nelle valute CHF / EUR / USD
Durata	libera (penale CHF 100.-- se rescisso entro 1 anno dalla sottoscrizione del contratto)
Tenuta conto investimento, estratto fiscale e di fine anno	gratuiti
Sospensione temporanea	massimo 4 mesi p.a. (se superiore: rescissione del contratto + penale CHF 100.--)
Vendita fondi per prelevamento	libera (penale CHF 100.-- se effettuate entro 1 anno dalla sottoscrizione del contratto)

Soluzioni di risparmio per ogni età

Gamma

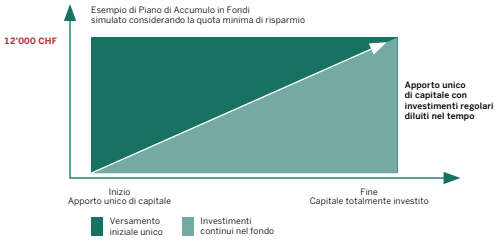
Piano di Accumulo in Fondi *Plus*

Concepito per affrontare serenamente il futuro e far fruttare i propri risparmi, previdenza libera (pilastro 3b) o riscatti di capitale previdenziale (Cassa Pensione, risparmio pilastro 3a) con un unico versamento iniziale.

A differenza del tradizionale Piano di Accumulo in Fondi, il capitale viene versato in una volta sola e poi investito dai nostri gestori gradualmente nei mercati finanziari.

La liquidità presente sul conto investimento dedicato, è remunerata al tasso di interesse Life Benefit PREMIUM (il tasso è suscettibile di adeguamenti nel tempo, consultabile su www.bps-suisse.ch) fino alla scadenza del contratto.

Questa forma di investimento periodica e progressiva – che riunisce quote in fondi di Popso (Suisse) Investment Fund SICAV con liquidità in giacenza e remunerata – garantisce un rendimento extra derivante dal tasso di interesse preferenziale.



Conferimento iniziale	a partire da 12'000 nelle valute CHF / EUR
Periodicità	mensile
Investimento minimo per periodo	a partire da 500 nelle valute CHF / EUR
Durata	libera, minimo 2 anni
Tenuta conto investimento, estratto fiscale e di fine anno	gratuiti
Scioglimento anticipato del contratto soggetto a penale	importo liquidità residua moltiplicata al tasso Life Benefit Premium (penale CHF 100.-- se effettuate entro 1 anno dalla sottoscrizione del contratto)

Selezione di Fondi

BPS (SUISSE) propone una selezione di Fondi di Popso (Suisse) Investment Fund SICAV.

Tra le cinque tipologie di profilo d'investimento qui esposte scegliete il profilo che meglio rispecchia il grado di rischio e l'orizzonte temporale da voi desiderati.

Per saperne di più sui Fondi di Popso (Suisse) Investment Fund SICAV consultate il sito dedicato:
www.popsofunds.com

POPSO (SUISSE)
INVESTMENT FUND SICAV

Valori che crescono nel tempo, da oltre 25 anni

Rischi
Il valore e il reddito degli investimenti possono fluttuare in base alle condizioni di mercato e al cambio; l'investimento può comportare perdite o diminuzioni del capitale.

Panoramica sui profili d'investimento

	PIANI DI ACCUMULO IN FONDI									
PROFILO/ FONDO D'INVESTIMENTO	*YOUNG*			*CLASSIC*			*PLUS*			PROFILO DI RISCHIO
	CHF	EUR	USD	CHF	EUR	USD	CHF	EUR	USD	
OBBLIGAZIONARIO										
100% Global Short Term	•	•	•	•	•	•	•	•		●○○○○
100% Global Bond	•	•	•	•	•	•	•	•		●●●○○
100% Global High Yield*	•	•	•	•	•	•	•	•		●●●○○
CONSERVATIVO										
100% Swiss Conservative	•			•			•			●●●○○
100% Global Conservative	•	•		•	•		•	•		●●●○○
BILANCIATO										
100% Swiss Balanced	•			•			•			●●●●○
100% Global Balanced	•	•	•	•	•	•	•	•		●●●○○
100% Global Convertible Bond*	•	•		•	•		•	•		●●●●○
CRESCITA										
50% Swiss Balanced 50% Swiss Equity*	•			•			•			●●●●●
50% Global Balanced 50% Swiss Equity*	•			•			•			●●●●●
50% Global Convertible Bond* 50% Swiss Equity*	•			•			•			●●●●●
50% Global Balanced 50% European Equity Dividend*		•			•			•		●●●●●
50% Global Balanced 50% Asian Equity		•			•			•		●●●●●
50% Global Convertible Bond* 50% European Equity Dividend*		•			•			•		●●●●●
50% Global Convertible Bond* 50% Asian Equity		•			•			•		●●●●●
50% Global Balanced 50% US Value Equity			•			•				●●●●●
AZIONARIO										
100% US Value Equity			•			•				●●●●●
100% Swiss Equity*	•			•			•			●●●●●
100% European Equity Dividend*		•			•			•		●●●●●
100% Asian Equity		•			•			•		●●●●●

* Comparto che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali (ESG) ex art. 8 SFDR EU.

Profilo di rischio

basso ●○○○○ *medio-basso* ●●○○○ *medio* ●●●○○ *medio-alto* ●●●●○ *alto* ●●●●●

Come funziona

Il Piano di Accumulo in Fondi è un prodotto semplice e modulabile a seconda delle esigenze.

Alla sua sottoscrizione vi verrà aperto un Conto Investimento dedicato dove, a scadenze regolari, verserete le somme disponibili nelle tempistiche desiderate. BPS (SUISSE) penserà al resto.

1. Definite l'importo, la frequenza e il profilo d'investimento in base alla vostra propensione al rischio. A seconda della tipologia di Piano di Accumulo in Fondi scelto, vi sarà richiesto un investimento minimo iniziale.

2. Registrate il versamento ricorrente così da non preoccuparvi di rispettare i termini.

3. I gestori di BPS (SUISSE) si occuperanno alle scadenze di acquistare per voi le quote di fondi.

Qualora desideraste sospendere il Piano di Accumulo in Fondi, apportare delle modifiche oppure aggiungere qualche risparmio in più alla quota periodica investita, nessun problema. In qualsiasi momento avete la libertà di apportare capitale, sospendere i versamenti e/o modificare la strategia.

Condizioni in vigore dal 20 marzo 2025.
La Banca si riserva la facoltà di apportare in qualsiasi momento cambiamenti alle condizioni qui riportate.
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.