

# TARIFS MANDAT DE GESTION CLASSIQUE ET MANDAT DE GESTION CONSEIL

valable depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2014

**Succursale de Monaco**

3, rue Princesse Florestine, MC 98000 Monaco  
Tél. +377 99 99 64 64, Fax +377 99 99 64 65

**Direction générale**

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

**Siège principal**

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

**Call Center / Free Call**

00800 800 767 76

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

La Banque  
ouverte au dialogue

**TARIFS MANDAT DE GESTION CLASSIQUE ET MANDAT DE GESTION CONSEIL**valable depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2014

## Mandat de gestion Classique

Type de mandat de gestion	Ligne de gestion	Tolérance aux risques	Objectifs d'investissement	Monnaies à disposition	Allocation d'actifs	Profil	Tarif Classique Inclus: – Commission de gestion	Tarif Flat Inclus : – Commission de gestion – Droits de garde – Courtage
Multi	Multi	Basse	La stratégie porte exclusivement sur la sélection de fonds. Préservation du capital dans le temps et perspectives de réévaluation par rapport au taux d'inflation.	EUR, CHF	Liquidités et rendement fixe (100 %)	Revenu fixe	0.60% min. EUR 500	1.00% min. EUR 800
	Multi	Moyenne à basse	La stratégie porte exclusivement sur la sélection de fonds. Préservation du capital dans le temps et perspectives de croissance modérée dans le temps.	EUR, CHF	Liquidité 0-10% Surpondération du rendement fixe 55-65% Sous-pondération des actions 15-25% Possibilité de diversification avec placements alternatifs 0-10%	Modéré	0.80% min. EUR 650	1.20% min. EUR 1'000
	Multi	Moyenne	La stratégie porte exclusivement sur la sélection de fonds. Croissance du capital à long terme.	EUR, CHF	Liquidité 0-10% Equilibre entre rendement fixe 35-45% et actions 35-45 % Possibilité de diversification avec placements alternatifs 0-10%	Equilibré	0.90% min. EUR 750	1.30% min. EUR 1'100
	Multi	Haute	La stratégie porte exclusivement sur la sélection de fonds. Croissance du capital à long terme moyennant une surpondération des marchés des actions.	EUR, CHF	Liquidité 0-10% Surpondération des actions 75-85% Possibilité de diversification avec placements alternatifs 10-20%	Croissance	1.10% min. EUR 900	1.50% min. EUR 1'250
Stratégique	Euro Value	Basse	Investissement principalement en actifs libellés en euros. Préservation du capital dans le temps et perspectives de réévaluation par rapport au taux d'inflation.	EUR	Liquidités 0-20% Rendement fixe 50-80 % Actions 0-20 %	Revenu	1.10% min. EUR 5'500	1.60% min. EUR 8'000
	Euro Value	Moyenne à basse	Investissement principalement en actifs libellés en euros. Préservation du capital dans le temps et perspectives de croissance modérée dans le temps.	EUR	Liquidité 0-20% Surpondération du rendement fixe 35-65% Sous-pondération des actions 15-35% Possibilité de diversification avec placements alternatifs 0-20%	Modéré	1.20% min. EUR 6'000	1.70% min. EUR 8'500
	Euro Value	Moyenne	Investissement principalement en actifs libellés en euros. Croissance du capital à long terme.	EUR	Liquidité 0-20% Equilibre entre rendement fixe 20-50% et actions 30-50 % Possibilité de diversification avec placements alternatifs 0-20%	Equilibré	1.30% min. EUR 6'500	1.80% min. EUR 9'000
Allocation dynamique	Flex	Moyenne à basse	Portefeuille constitué sur la base d'une allocation d'actifs flexibles en déterminant la tolérance au risque de l'investisseur et en visant un rendement objectif cohérent par rapport au risque du portefeuille indiqué. Objectifs de rendement/risque annuels.	EUR, CHF	Composition variable 0-15 % en actions.	MAX 15	1.25% min. EUR 6'250	1.75% min. EUR 8'300
	Flex	Moyenne	Portefeuille constitué sur la base d'une allocation d'actifs flexibles en déterminant la tolérance au risque de l'investisseur et en visant un rendement objectif cohérent par rapport au risque du portefeuille indiqué. Objectifs de rendement/risque annuels.	EUR, CHF	Composition variable 0-30 % en actions.	MAX 30	1.25% min. EUR 6'250	1.75% min. EUR 8'300

Commission spécifique forfaitaire en cas d'instructions particulières : 1000 €

**TARIFS MANDAT DE GESTION CLASSIQUE ET MANDAT DE GESTION CONSEIL**valable depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2014

## Mandat de gestion Classique

Type de mandat de gestion	Ligne de gestion	Tolérance aux risques	Objectifs d'investissement	Monnaies à disposition	Allocation d'actifs	Profil	Tarif Classique Inclus: – Commission de gestion	Tarif Flat Inclus : – Commission de gestion – Droits de garde – Courtage
Allocation dynamique	Flex	Haute	Portefeuille constitué sur la base d'une allocation d'actifs flexibles en déterminant la tolérance au risque de l'investisseur et en visant un rendement objectif cohérent par rapport au risque du portefeuille indiqué. Objectifs de rendement/risque annuels.	EUR, CHF	Composition variable 0-50 % en actions.	MAX 50	1.25% min. EUR 6'250	1.75% min. EUR 8'300
Focus	Revenu fixe	Basse	Investissement principalement dans des instruments financiers à revenu fixe dans la monnaie de référence choisie avec une échéance inférieure à 5 ans.	EUR, CHF, USD	Liquidités et rendement fixe (100 %)	Revenu fixe	0.75% min. EUR 1'600	1.25% min. EUR 2'500
		Basse	Investissement principalement dans des instruments financiers à revenu fixe dans la monnaie de référence choisie avec une échéance inférieure à 5 ans en moyenne à hauteur de 75% du portefeuille.	EUR, CHF	Liquidités et rendement fixe (100 %) dont 0-50 % High Yield emerging bonds ou Obligations en devises	Global Credit	1.00% min. EUR 2'500	1.50% min. EUR 3'750
	International	Moyenne	Investissements privilégiant une gestion dynamique et diversifiée en USD et en produits à revenu fixe. L'utilisation de produits structurés est autorisée. Croissance du capital à long terme.	USD	Liquidité 0-20% Equilibre entre rendement fixe 40-60% et actions 10-30 % Possibilité de diversification avec placements alternatifs 0-20%	Plus	1.00% min. EUR 2'500	1.50% min. EUR 3'750
		Haute	Investissements privilégiant une gestion dynamique et diversifiée en USD et en actions. L'utilisation de produits structurés est autorisée. Croissance du capital à long terme.	USD	Liquidité 0-20% Rendement fixe 20-40 % Surpondération des actions 30-50% Possibilité de diversification avec placements alternatifs 0-20%	Balanced	1.20% min. EUR 2'900	1.70% min. EUR 4'200
	Swiss Quality	Moyenne à basse	Investissement principalement en actifs libellés en CHF : liquidités, obligations, actions fonds immobiliers. Gestion dynamique et diversifiée en CHF.	CHF	Liquidité 0-20% Surpondération du rendement fixe 40-60% Sous-pondération des actions 10-30% Possibilité de diversification avec placements alternatifs 0-20%	Plus	1.00% min. EUR 2'500	1.50% min. EUR 3'750
		Moyenne	Investissement principalement en actifs libellés en CHF. Le rendement et la volatilité (risque) augmentent avec l'élévation de la part d'actions existant dans le portefeuille. Gestion dynamique et diversifiée en CHF.	CHF	Liquidité 0-20% Equilibre entre rendement fixe 20-40% et actions 30-50 % Possibilité de diversification avec placements alternatifs 0-20%	Balanced	1.20% min. EUR 2'900	1.70% min. EUR 4'200

Commission spécifique forfaitaire en cas d'instructions particulières : 1000 €

**TARIFS MANDAT DE GESTION CLASSIQUE ET MANDAT DE GESTION CONSEIL**valable depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2014

## Mandat de gestion Classique

Type de mandat de gestion	Ligne de gestion	Tolérance aux risques	Objectifs d'investissement	Monnaies à disposition	Allocation d'actifs	Profil	Tarif Classique Inclus: - Commission de gestion	Tarif Flat Inclus : - Commission de gestion - Droits de garde - Courtage
Focus	New Trend	Haute	Fort orientation en direction des pays émergents. Stabiliser le portefeuille sans renoncer à la possibilité d'obtenir un rendement supérieur à la moyenne.	EUR, CHF, USD	Liquidité 0-20% Rendement fixe 15-35 % Surpondération des actions 30-50% Possibilité de diversification avec placements alternatifs 0-20%	New Trend	1.20% min. EUR 2'900	1.70% min. EUR 4'200
	Actions	Haute	Investissement surtout en actions CHF. Rechercher d'autres opportunités de rendement également en investissements alternatifs (matières premières, fonds mixtes, convertibles).	CHF	Liquidité 0-20% Rendement fixe 0-10 % Surpondération des actions 80-100% Possibilité de diversification avec placements alternatifs 0-20%	Actions Suisse	1.40% min. EUR 3'300	1.90% min. EUR 4'600
		Haute	Investissement surtout en actions EUR. Rechercher d'autres opportunités de rendement également en investissements alternatifs (matières premières, fonds mixtes, convertibles).	EUR	Liquidité 0-20% Rendement fixe 0-10 % Surpondération des actions 80-100% Possibilité de diversification avec placements alternatifs 0-20%	Actions Europe	1.40% min. EUR 3'300	1.90% min. EUR 4'600

Commission spécifique forfaitaire en cas d'instructions particulières : 1000 €

## Mandat de gestion Conseil

Mandat de gestion conseil	Lignes de gestion	Tarif
	Monétaire, obligataire, actionnaire	Jusqu'à EUR 500'000.--, 0.60% annuel
		De EUR 500'001.-- à EUR 2'000'000.--, 0.50% annuel
		Supérieur à EUR 2'000'001.--, 0.40% annuel