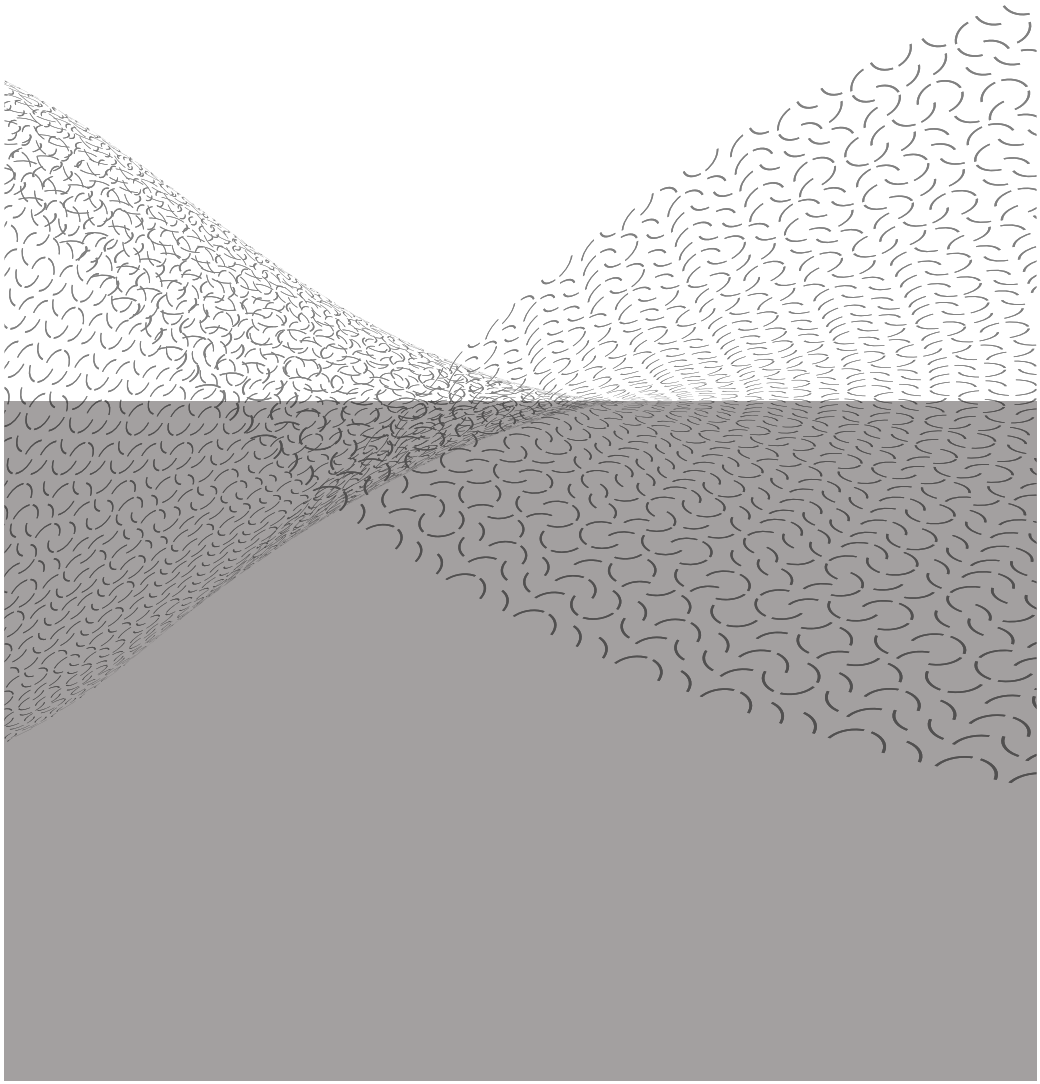
BPS (SUISSE)
Gruppo BPER Banca

TARIFS MANDAT DE GESTION

valable depuis le 1er janvier 2021



valable depuis le 1er janvier 2021

Type de mandat de gestion	Ligne de gestion	Tolérance aux risques	Objectifs d'investissement	Monnaies à Disposition/ montant Minimum	Allocation d'actifs	Profil	Tarif Flat Inclus: – Commission de gestion – Droits de garde – Courtage
Mandats "Multi"	Multi Revenu fixe	Faible	Préservation du Capital. Un tel objectif est recherché à moyen terme soit jusqu'à 5 ans par des placements dans des fonds obligataires.	EUR, CHF, USD 100'000	Liquidités (0-20%) et revenue fixe (80-100%)	Revenu fixe	1.00% min. EUR 800
	Multi Modéré	Moyen-faible	Préservation du capital et perspective de rendement à long terme. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 5 ans par des placements dans des fonds obligataires et actionnaires en faible pourcentage.	EUR, CHF, USD 100'000	Prédominant: revenu fixe (50-70%); Minoritaire: liquidités (0-20%), actions (15-35%) et placements autres (0-20%)	Modéré	1.20% min. EUR 1'000
	Multi Equilibré	Moyen-élevée	Croissance du capital à long terme. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 5 ans par des placements dans des fonds obligataires mais également actionnaires.	EUR, CHF, USD 100'000	Prédominant: équilibre entre revenu fixe (30-50%) et actions (35-55%); Minoritaire: liquidités (0,20%) et placements autres (0-20%)	Equilibré	1.30% min. EUR 1'100
	Multi Actions	Haute	Croissance du capital à long terme moyennant une surpondération des marchés actions. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 10 ans par des placements dans des fonds essentiellement actionnaires.	EUR, CHF, USD 100'000	Prédominant: actions (75-95%); Minoritaire: liquidités (0-20%) et placements autres (0-20%)	Croissance	1.50% min. EUR 1'250
	MULTI ESG Modéré	Moyen-faible	Investissement «durable» ou «soutenable» qui tient compte des facteurs ESG. Préservation du capital et perspective de rendement à long terme. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 5 ans par des placements dans des fonds ESG obligataires et actionnaires en faible pourcentage.	EUR, CHF 100'000	Prédominant: revenu fixe (50-70%); Minoritaire: liquidités (0-20%), actions (15-35%) et placements autres (0-20%)	Modéré	1.20% min. EUR 1'000
	MULTI ESG Equilibré	Moyen-élevée	Investissement «durable» ou «soutenable» qui tient compte des facteurs ESG. Croissance du capital à long terme. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 5 ans par des placements dans des fonds ESG obligataires mais également actionnaires.	EUR, CHF 100'000	Prédominant: équilibre entre revenu fixe (30-50%) et actions (35-55%); Minoritaire: liquidités (0-20%) et placements autres (0-20%)	Equilibré	1.30% min. EUR 1'100
	MULTI ESG Actions	Haute	Croissance du capital à long terme moyennant une surpondération des marchés actions. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 10 ans par des placements dans des fonds ESG essentiellement actionnaires.	EUR, CHF 100'000	Prédominant: actions (75-95%); Minoritaire: liquidités (0-20%) et placements autres (0-20%)	Croissance	1.50% min. EUR 1'250

valable depuis le 1er janvier 2021

Type de mandat de gestion	Ligne de gestion	Tolérance aux risques	Objectifs d'investissement	Monnaies à Disposition/ montant Minimum	Allocation d'actifs	Profil	Tarif Flat Inclus : – Commission de gestion – Droits de garde – Courtage
Mandats “Multi”	MULTI Haut Rendement Modéré	Moyen-élevée	Stratégie orientée vers la sélection de véhicules de placement à même de créer un flux de rendements important et stable dans la durée. Croissance du capital à long terme et perspective de rendement à long terme. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 5 ans par des placements dans des fonds obligataires et également actionnaires.	EUR, CHF 100’000	Allocation variable: revenu fixe (0-100%); liquidités (0-30%); actions (0-30%); placements autres (0-40%)	Croissance modérée	1.20% min. EUR 1’000
	MULTI Haut Rendement Equilibré	Haute	Stratégie orientée vers la sélection de véhicules de placement à même de créer un flux de rendements important et stable dans la durée. Croissance du capital à long terme et perspective de rendement à long terme. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 5 ans par des placements dans des fonds obligataires et également actionnaires.	EUR, CHF 100’000	Allocation variable: revenu fixe (0-100%); liquidités (0-30%); actions (0-50%); placements autres (0-50%)	Croissance équilibré	1.30% min. EUR 1’100
Mandats “dynamique”	Flex 15	Moyen-élevée	Préservation du capital et perspective de rendement à long terme. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 5 ans par des placements dans des placements à revenu fixe et actionnaires en faible pourcentage.	EUR 250’000	Allocation variable dans les actifs “risk” tels que les actions (0-15%), revenu fixe (0-100%), liquidités en devise de référence (0-30%), placements autres (0-30%)	MAX 15	1.60% min. EUR 3’600
	Flex 30	Moyen-élevée	Préservation du capital et perspective de rendement à long terme. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 5 ans par des placements dans des placements à revenu fixe et également actionnaires.	EUR 250’000	Allocation variable dans les actifs “risk” tels que les Actions (0-30%), liquidité en devises de référence (0-30%), placements autres (0-40%), revenu fixe (0-100%)	MAX 30	1.70% min. EUR 3’900
	Flex 50	Haute	Croissance du capital à long terme. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 5 ans par des placements dans à revenu fixe et également actionnaires.	EUR 250’000	Allocation variable dans les actifs “risk” tels que les Actions (0-50%), liquidité en devises de référence (0-30%), placements autres (0-50%), revenu fixe (0-100%)	MAX 50	1.80% min. EUR 4’100
	Flex Devises	Haute	Croissance du capital sur le long terme grâce à une exposition prépondérante aux marchés de devises. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 5 ans par des placements de la liquidité en devises et dans des produits obligataires.	EUR 250’000	Allocation variable en devises: liquidité (0-100%), obligations et revenu fixe (0-100%)	Croissance prépondérante aux marchés de devises	1.75% min. EUR 1’600
	Flex Actions	Haute	Croissance du capital à long terme moyennant une surpondération des marchés actions. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 10 ans par des placements dans des produits essentiellement actionnaires.	EUR 250’000	Allocation variable en actifs "risk" tels que actions (0-100%), placements autres (0-30%), marchés émergents, liquidité en devise de référence (0-100%) et investissements à revenu fixe en devise de référence (0-100%)	Croissance prépondérante aux marchés des actions	1.90% min. EUR 1’700

valable depuis le 1er janvier 2021

Type de mandat de gestion	Ligne de gestion	Tolérance aux risques	Objectifs d'investissement	Monnaies à Disposition/ montant Minimum	Allocation d'actifs	Profil	Tarif Flat Inclus : – Commission de gestion – Droits de garde – Courtage
Mandats "Focus"	Revenu fixe	Faible	Préservation du capital. Un tel objectif est recherché à moyen terme soit jusqu'à 5 ans par des placements dans des fonds obligataires.	EUR, CHF 250'000	Liquidités (0-20%) et rendement fixe (80-100%)	Revenu fixe	1.25% min. EUR 2'500
	Actions Suisse	Haute	Croissance du capital à long terme moyennant une surpondération des marchés actions. Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 10 ans par des placements dans des produits essentiellement actionnaires.	CHF 250'000	Prédominant: actions (80-100%); Minoritaire: liquidités (0-20%), placements autres (0-20%)	Actions Suisse	1.90% min. EUR 4'600
	Actions Europe	Haute	Croissance du capital à long terme moyennant une surpondération des marchés actions Un tel objectif est recherché à long terme soit supérieur à 10 ans par des placements dans des produits essentiellement actionnaires.	EUR 250'000	Prédominant: actions (80-100%); Minoritaire: liquidités (0-20%), placements autres (0-20%)	Actions Europe	1.90% min. EUR 4'600

Note relative aux Profils d'investissement:
Liquidité: liquidité dans la devise de référence, dépôts à terme ou dépôts à vue, fonds monétaires.
Revenu fixe: obligations, fonds obligataires, ETF obligataires, produits structurés obligataires.
Actions: actions, fonds actionnaires, ETF actionnaires, produits structurés actionnaires.
Placements autres: fonds mixtes, matières premières, fonds immobiliers, produits structurés, dérivés, fonds spéculatifs, stratégie absolue return.

L'acronyme ESG renvoie aux trois notions: environnement, social, gouvernance.

Les pourcentages, qui figurent dans la description des allocations des actifs au risque, peuvent faire l'objet de dépassements temporaires des limites de référence mentionnées dans le présent document spécialement en cas de variations des marchés lesquelles ont nécessairement des effets sur les valeurs des instruments financiers.
La tolérance au risque moyen-faible implique une exposition sur les marchés actionnaires faible.
La tolérance au risque moyen-élevée implique une exposition sur les marchés actionnaires pouvant aller jusqu'à 30% et sur «placement autres» pouvant aller jusqu'à 40%.
La tolérance au risque Haute implique une exposition sur les marchés actionnaires élevée.
Commission spécifique forfaitaire en cas d'instructions particulières: EUR 1'000

NB: Pour des patrimoines supérieurs à EUR 2 MLN il est possible de concorder avec la Banque des conditions personnalisées.

Succursale de Monaco
3, rue Princesse Florestine, MC 98000 Monaco
Tél. +377 99 99 64 64

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

www.bps-suisse.mc

Votre Banque au fil du temps
Banca Popolare di Sondrio (Suisse) SA

04.C.07.007 (04.26/F)