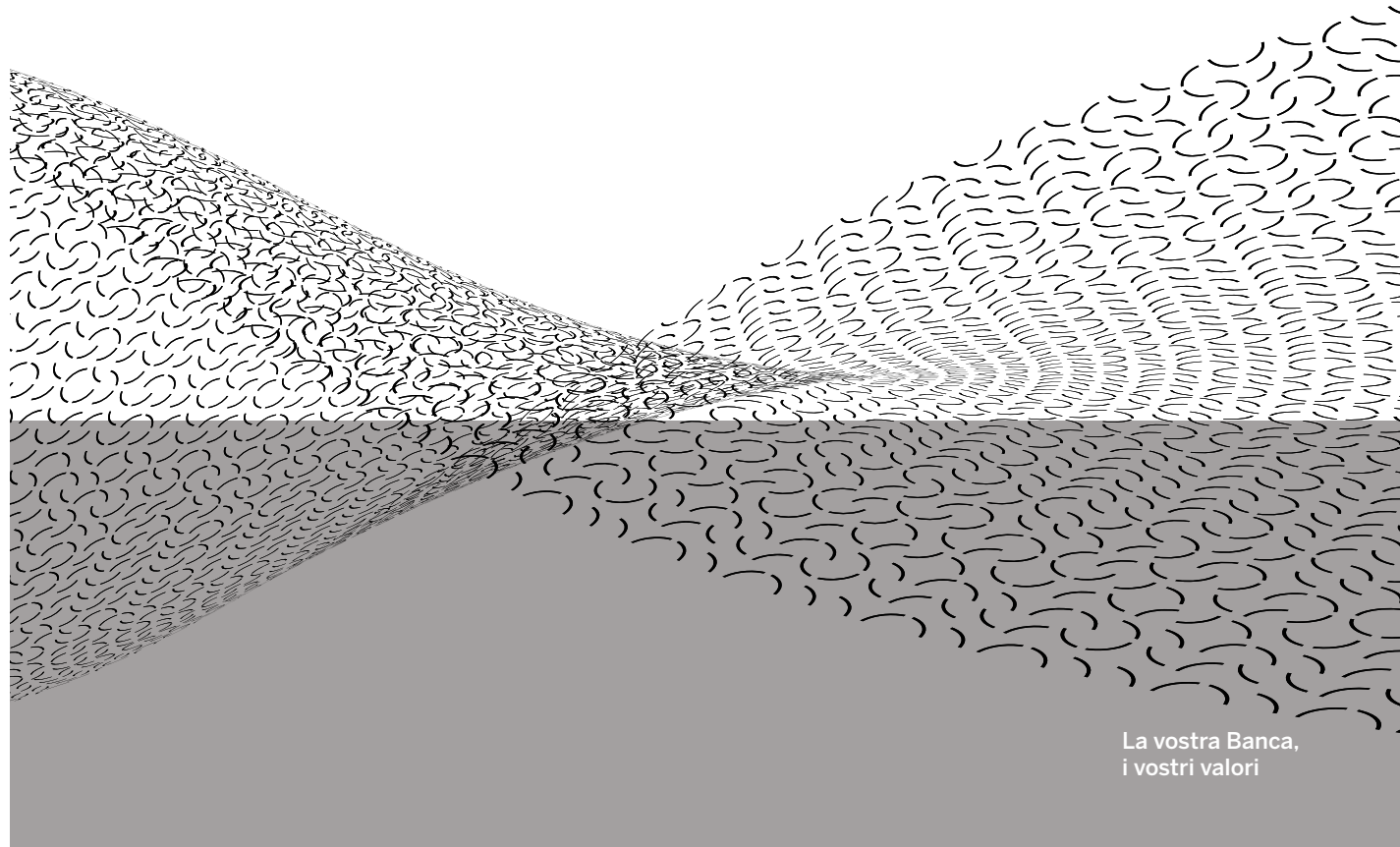


TARIFFARIO MANDATO DI GESTIONE

dal 1° gennaio 2021



La vostra Banca,
i vostri valori

Succursale di Monaco

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

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

www.bps-suisse.mc

TARIFFARIO MANDATO DI GESTIONE

dal 1° gennaio 2021

Tipologia di mandato di gestione	Linea di gestione	Tolleranza ai rischi	Obiettivi di investimento	Monete disponibili/ Importo minimo	Allocazione	Profilo	Tariffa Flat Include: – Commissione di gestione – Diritti di custodia – Courtage
Mandati "Multi"	Multi Reddito Fisso	Bassa	Conservazione del capitale. Obiettivo perseguito a medio termine, fino a 5 anni, investendo in fondi obbligazionari.	EUR, CHF, USD 100'000	Liquidità (0-20%) e reddito fisso (80-100%)	Reddito fisso	1.00% min. EUR 800
	Multi Moderato	Medio-bassa	Conservazione del capitale con prospettiva di rendimento a lungo termine. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 5 anni, investendo in fondi obbligazionari e azionari in bassa percentuale.	EUR, CHF, USD 100'000	Predominante: reddito fisso (50-70%); Minoranza: liquidità (0-20%), azioni (15-35%) e altri investimenti (0-20%)	Moderato	1.20% min. EUR 1'000
	Multi Bilanciato	Medio Alta	Crescita del capitale a lungo termine. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 5 anni, investendo in fondi obbligazionari ma anche in fondi azionari.	EUR, CHF, USD 100'000	Predominante: bilanciato tra reddito fisso (30-50%) e azioni (35-55%); Minoranza: liquidità (0,20%) e altri investimenti (0-20%)	Bilanciato	1.30% min. EUR 1'100
	Multi Azioni	Alta	Crescita del capitale a lungo termine con una posizione sovraperponderata nei mercati azionari. Obiettivo perseguito a lungo termine, su 10 anni, investendo in fondi che sono essenzialmente azionari.	EUR, CHF, USD 100'000	Predominante: azioni (75-95%); Minoranza: liquidità (0-20%) e altri investimenti (0-20%)	Crescita	1.50% min. EUR 1'250
	MULTI ESG Moderato	Medio-bassa	Investimento "duraturo" o "sostenibile" che tiene conto dei fattori ESG. Conservazione del capitale e prospettiva di rendimenti a lungo termine. Obiettivo perseguito a lungo termine, nell'arco di 5 anni, investendo in fondi ESG obbligazionari e azionari in bassa percentuale.	EUR, CHF 100'000	Predominante: reddito fisso (50-70%); Minoranza: liquidità (0-20%), azioni (15-35%) e altri investimenti (0-20%)	Moderato	1.20% min. EUR 1'000
	MULTI ESG Bilanciato	Medio Alta	Investimento "duraturo" o "sostenibile" che tiene conto dei fattori ESG. Crescita del capitale a lungo termine. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 5 anni, investendo in fondi ESG obbligazionari ma anche azionari.	EUR, CHF 100'000	Predominante: bilanciato tra reddito fisso (30-50%) e azioni (35-55%); Minoranza: liquidità (0-20%) e altri investimenti (0-20%)	Bilanciato	1.30% min. EUR 1'100
	MULTI ESG Azioni	Alta	Crescita del capitale a lungo termine con una posizione sovraperponderata nei mercati azionari. Obiettivo perseguito a lungo termine, superiore a 10 anni, investendo in fondi ESG principalmente azionari.	EUR, CHF 100'000	Predominante: azioni (75-95%); Minoranza: liquidità (0-20%) e altri investimenti (0-20%)	Crescita	1.50% min. EUR 1'250

TARIFFARIO MANDATO DI GESTIONE

dal 1° gennaio 2021

Tipologia di mandato di gestione	Linea di gestione	Tolleranza ai rischi	Obiettivi di investimento	Monete disponibili/ Importo minimo	Allocazione	Profilo	Tariffa Flat Include: – Commissione di gestione – Diritti di custodia – Courtage
Mandats "Multi"	MULTI Alto Rendimento Moderato	Medio-Alta	Strategia orientata alla selezione di strumenti d'investimento in grado di creare un flusso di rendimento significativo e stabile nel tempo. Crescita del capitale a lungo termine e prospettiva di rendimento a lungo termine. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 5 anni, investendo in fondi obbligazionari e anche azionari.	EUR, CHF 100'000	Allocazione variabile: reddito fisso (0-100%); liquidità (0-30%); azioni (0-30%); altri investimenti (0-40%)	Crescita moderata	1.20% min. EUR 1'000
	MULTI Alto Rendimento Bilanciato	Alta	Strategia orientata alla selezione di strumenti d'investimento in grado di creare un flusso di rendimento significativo e stabile nel tempo. Crescita del capitale a lungo termine e prospettiva di rendimento a lungo termine. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 5 anni, investendo in fondi obbligazionari e anche azionari.	EUR, CHF 100'000	Allocazione variabile: reddito fisso (0-100%); liquidità (0-30%); azioni (0-50%); altri investimenti (0-50%)	Crescita bilanciata	1.30% min. EUR 1'100
Mandati "dinamici"	Flex 15	Medio-Alta	Conservazione del capitale e prospettiva di rendimento a lungo termine. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 5 anni, investendo in investimenti a reddito fisso con una bassa percentuale di azioni.	EUR 250'000	Allocazione variabile in classi di attivi più rischiose come le azioni (0-15%), reddito fisso (0-100%), liquidità in valuta di riferimento (0-30%), altri investimenti (0-30%)	MAX 15	1.60% min. EUR 3'600
	Flex 30	Medio-Alta	Conservazione del capitale e prospettiva di rendimenti a lungo termine. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 5 anni, investendo in investimenti a reddito fisso e anche in azioni.	EUR 250'000	Allocazione variabile in classi di attivi quali azioni (0-30%), liquidità in valuta di riferimento (0-30%), altri investimenti (0-40%), reddito fisso (0-100%)	MAX 30	1.70% min. EUR 3'900
	Flex 50	Alta	Crescita del capitale a lungo termine. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 5 anni, investendo in reddito fisso e anche in azioni.	EUR 250'000	Allocazione variabile in classi di attivi quali azioni (0-50%), liquidità in valuta di riferimento (0-30%), altri investimenti (0-50%), reddito fisso (0-100%)	MAX 50	1.80% min. EUR 4'100
	Flex Valute	Alta	Crescita del capitale a lungo termine grazie a un'esposizione preponderante ai mercati valutari. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 5 anni, investendo la liquidità in valute estere e prodotti obbligazionari.	EUR 250'000	Allocazione variabile in valute: liquidità (0-100%), obbligazioni e reddito fisso (0-100%)	Crescita preponderante sui mercati di valuta	1.75% min. EUR 1'600
	Flex Azioni	Alta	Crescita del capitale a lungo termine con una posizione sovraperponderata dei mercati azionari. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 10 anni, investendo in prodotti essenzialmente azionari.	EUR 250'000	Allocazione variabile in classi di attivi più rischiose come le azioni (0-100%), altri investimenti (0-30%), mercati emergenti, liquidità in valuta di riferimento (0-100%) e investimenti a reddito fisso in valuta di riferimento (0-100%)	Crescita prevale sui mercati azionari	1.90% min. EUR 1'700

TARIFARIO MANDATO DI GESTIONE

dal 1° gennaio 2021

Tipologia di mandato di gestione	Linea di gestione	Tolleranza ai rischi	Obiettivi di investimento	Monete disponibili/ Importo minimo	Allocazione	Profilo	Tariffa Flat Include: – Commissione di gestione – Diritti di custodia – Courtage
Mandati "Focus"	Reddito fisso	Bassa	Conservazione del capitale. Obiettivo perseguito a medio termine, fino a 5 anni, investendo in fondi obbligazionari.	EUR, CHF 250'000	Liquidità (0-20%) e reddito fisso (80-100%)	Reddito fisso	1.25% min. EUR 2'500
	Azioni Svizzera	Alta	Crescita del capitale a lungo termine con una posizione sovraperponderata dei mercati azionari. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 10 anni, investendo in prodotti essenzialmente azionari.	CHF 250'000	Predominante: azioni (80-100%); Minoranza: liquidità (0-20%), altri investimenti (0-20%)	Azioni Svizzera	1.90% min. EUR 4'600
	Azioni Europa	Alta	Crescita del capitale a lungo termine con una posizione sovraperponderata dei mercati azionari. Obiettivo perseguito a lungo termine, oltre 10 anni, investendo in prodotti essenzialmente azionari.	EUR 250'000	Predominante: azioni (80-100%); Minoranza: liquidità (0-20%), altri investimenti (0-20%)	Azioni Europa	1.90% min. EUR 4'600

Note relative ai Profili di investimento:

Liquidità: liquidità nelle valute di riferimento, depositi a termine o depositi a vista, fondi monetari.

Reddito fisso: obbligazioni, fondi obbligazionari, ETF obbligazionari, prodotti strutturati obbligazionari.

Azioni: azioni, fondi azionari, ETF azionari, prodotti strutturati per gli azionisti.

Altri investimenti: fondi misti, materie prime, fondi immobiliari, prodotti strutturati, derivati, fondi speculativi, strategia di ritorno assoluta.


Le percentuali, incluse nella descrizione dell'Asset Allocation a rischio, possono essere soggette a superamenti temporanei dei limiti di riferimento menzionati nel presente documento, soprattutto in caso di variazioni di mercato che hanno necessariamente un effetto sui valori degli strumenti finanziari.

La tolleranza al rischio medio-bassa implica una bassa esposizione ai mercati azionari.

La tolleranza al rischio medio-alta implica un'esposizione ai mercati azionari fino al 30% e su "altri investimenti" fino al 40%.

La tolleranza ad alto rischio implica un'esposizione elevata sui mercati azionari.

Commissione forfettaria in caso di ordini speciali: EUR 1'000

 L'acronimo ESG si riferisce a: Environmental, Social, Governance.

NB: Per patrimoni superiori a EUR 2 MLN è possibile concordare con la Banca termini e condizioni speciali.