

FONDS- VERMÖGENSVERWALTUNG

ab 20. März 2025

Marketing-Anzeige



Vertrieb

 **BPS** (SUISSE)

Schweiz

Banca Popolare di Sondrio (Suisse) SA
Via Giacomo Luvini 2a
CH-6901 Lugano
www.bps-suisse.ch

 **Banca Popolare di Sondrio**

Italien

Banca Popolare di Sondrio S.p.A.
Piazza Garibaldi 16
IT-23100 Sondrio
www.popso.it

Vertreter für die Schweiz

Carne Global Fund Managers (Switzerland) SA
Beethovenstrasse 48
CH-8002 Zürich

www.popsosfunds.com

**Werte, die mit der Zeit wachsen,
seit über 25 Jahren.**

Die Gesellschaft

Popso (Suisse) Investment Fund SICAV (nachfolgend die "SICAV"), eine Investmentgesellschaft mit variablem Kapital nach luxemburgischem Recht, wurde 1999 auf Initiative der Banca Popolare di Sondrio (Suisse) SA gegründet.

Sie besteht derzeit aus 12 Teilfonds, die in 3 verschiedenen Strategien unterteilt sind:

- Obligationen
- Strategiefonds
- Aktien.

Die SICAV zielt darauf ab, den Anlegern eine grosse Auswahl an Anlagestrategien sowie zahlreiche Möglichkeiten zur Kombination von Produkten zu bieten, um über die geeignete Asset Allocation den individuellen Renditeerwartungen und Risikoneigungen gerecht zu werden.

Der Anlageverwalter

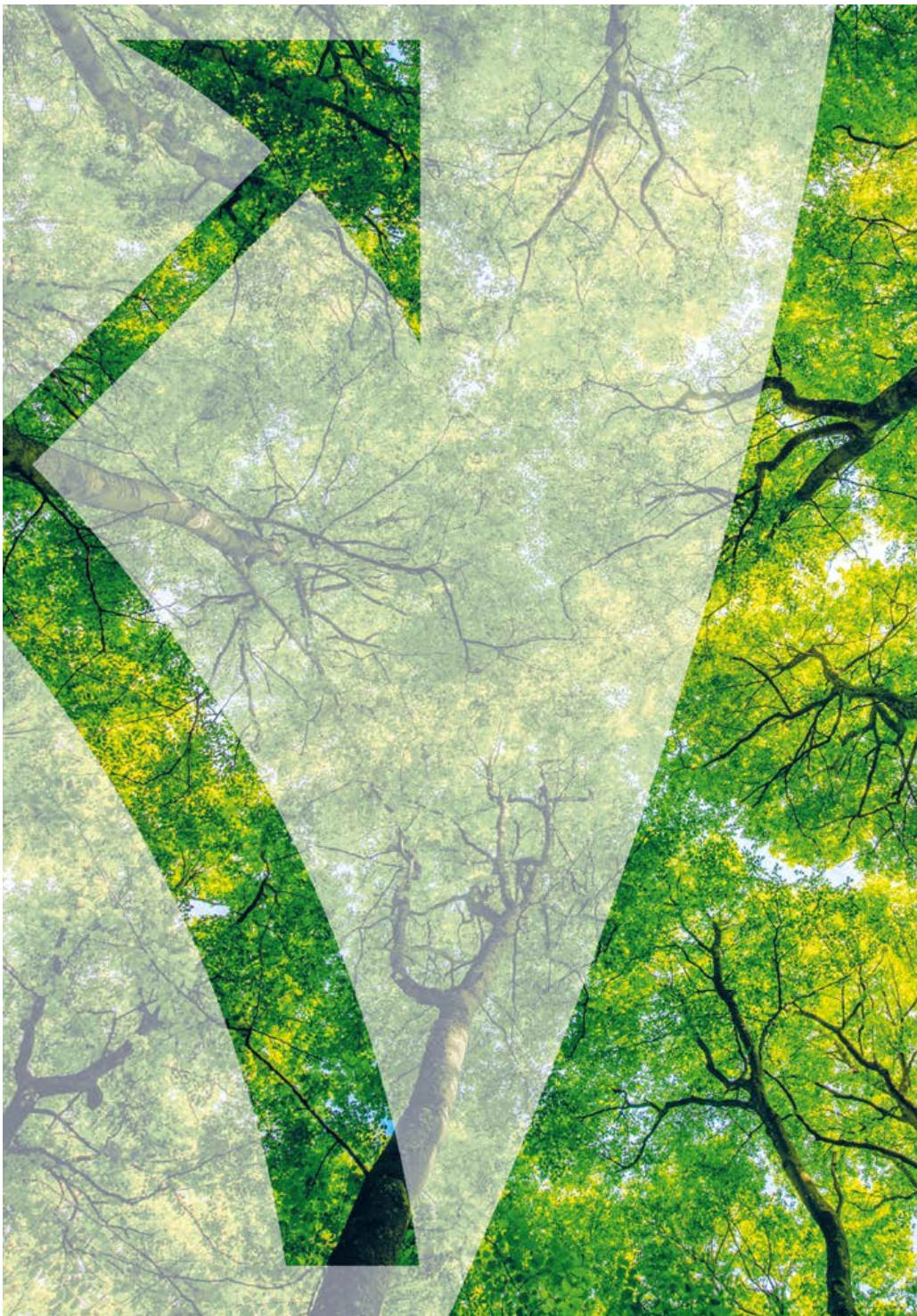
Die Banca Popolare di Sondrio (Suisse) SA, nachfolgend BPS (SUISSE) genannt, ist ein Kreditinstitut nach schweizerischem Recht mit Sitz in Lugano. Sie wurde 1995 ihrer Muttergesellschaft, der Banca Popolare di Sondrio, gegründet.


Obwohl sie eine Universalbank ist, hat sie sich im Laufe der Jahre auf die Vermögensverwaltung, zunächst für Privatkunden und später für institutionelle Kunden, sowie auf Investmentfonds spezialisiert.

Heute ist die individuelle und kollektive Vermögensverwaltung eine der Kernaufgaben der Bank.

Die Philosophie der Bank basiert auf der Fundamentalanalyse von makroökonomischen, sektoralen und unternehmerischen Faktoren. Der Ansatz ist offen für Beiträge von Drittmanagern, die in der Lage sind, die Forschungs- und Investitionsbemühungen zu unterstützen, und basiert auf einer rigorosen Risikokontrolle.

BPS (SUISSE) verwaltet die SICAV, zieht jedoch für bestimmte spezifische Anlagestrategien erfahrene und unabhängige Manager bei.





Mit Kollektivanlagen steht heutzutage ein Finanzinstrument zur Verfügung, das dank eines professionellen Managements die umfassendsten Chancen bietet, die Möglichkeiten der globalisierten Märkte auszunutzen und gleichzeitig Risiken zu mindern.

Warum in Fonds investieren?

Die Geldanlage in Investmentfonds bietet zahlreiche Vorteile.

Die Ziele, die erreicht werden können, sind vielfältig, denn die Welt der Investmentfonds ermöglicht die individuelle Kombination von Lösungen, die auf Ihre persönlichen Bedürfnisse abgestimmt sind. Diese Finanzinstrumente sind dank ihrer Merkmale sowohl für Kleinanleger wie auch für Grossanleger besonders vorteilhaft, denn sie gewährleisten:

DIVERSIFIKATION

Je nach ausgewähltem Produkt wird der investierte Betrag auf mehrere Wertpapiere, Anlageinstrumente, Sektoren, Länder und Währungen aufgeteilt. Diese Diversifikation reduziert das Gesamtrisiko der Geldanlage.

ERHÖHUNG DES WERTES IHRER ERSPARNISSE IM LAUFE DER ZEIT

Die Inflation, d.h. der allgemeine und kontinuierliche Anstieg der Kosten für Waren und Dienstleistungen, ist ein wirtschaftliches Phänomen, das den Wert der Ersparnisse auf lange Sicht schwächt. Investitionen ermöglichen die Begrenzung und den Ausgleich der langfristigen Auswirkungen der Inflation.

ZUGÄNGLICHKEIT

Dank seiner professionellen Verwaltung ermöglicht ein Fonds die Anlage in Ländern, Sektoren oder Investitionsstilen, die mit Einzelanlagen nur schwer zugänglich wären (z. B. asiatischer Markt oder US-Value-Sektor).

KLEINE BETRÄGE ANLEGEN

Investmentfonds sehen niedrige Mindestbeträge vor, sodass jeder mit der passenden Strategie an den Finanzmärkten investieren kann.

TRANSPARENZ ZUM SCHUTZ DES INVESTORS

Hohe Marktstandards garantieren maximale Transparenz und Schutz des Anlegers, der seine Investition in Bezug auf Instrumente, Kosten und Vermögensverwaltung kennt.

LIQUIDITÄT AUF EFFIZIENTE WEISE NUTZEN

Ein Investmentfonds hat keine Laufzeit; der Anleger kann jederzeit frei entscheiden, ob er kaufen oder verkaufen möchte.

RISIKEN

Jede Anlage ist mit erheblichen Risiken verbunden, die es zu verstehen und so gut wie möglich zu steuern gilt. Dazu gehören unter anderem Betriebs-, Gegenpartei-, Liquiditäts-, Kredit-, Derivat- und Nachhaltigkeitsrisiken.

Die Anlage bietet keine garantierte Rendite und kann jederzeit einen Verlust oder eine Minderung des Kapitals ausweisen.

In einem Anlagefonds wird das Risikomanagement an ein Team von Spezialisten delegiert, die das Gleichgewicht zwischen Risiken und Erträgen ständig überwachen.

Die Produktpalette

Obligationenfonds

Fokus: Obligationenfonds investieren hauptsächlich in Obligationen (Schuldverschreibungen), die von Unternehmen, Staaten, überstaatlichen Organisationen, Gebietskörperschaften, staatlichen Stellen usw. herausgegeben werden.

Anlageziel: Langfristige Sicherung des Portfoliowertes. Die Rendite setzt sich hauptsächlich aus laufenden Zinserträgen zusammen.

Erwartete Volatilität und Portfoliorisiken: Gering. Die Entwicklung kann jedoch je nach Markt- und Wechselkursbedingungen schwanken. Die Anlage kann zu Verlusten oder Kapitalminderungen führen.

Erfahrung: BPS (SUISSE), als Anlageverwalter verfügt über mehr als 25 Jahre Erfahrung in dieser Anlageklasse.

Fonds-Beispiel: Popso (Suisse) Global Bond

Anlagestrategiefonds

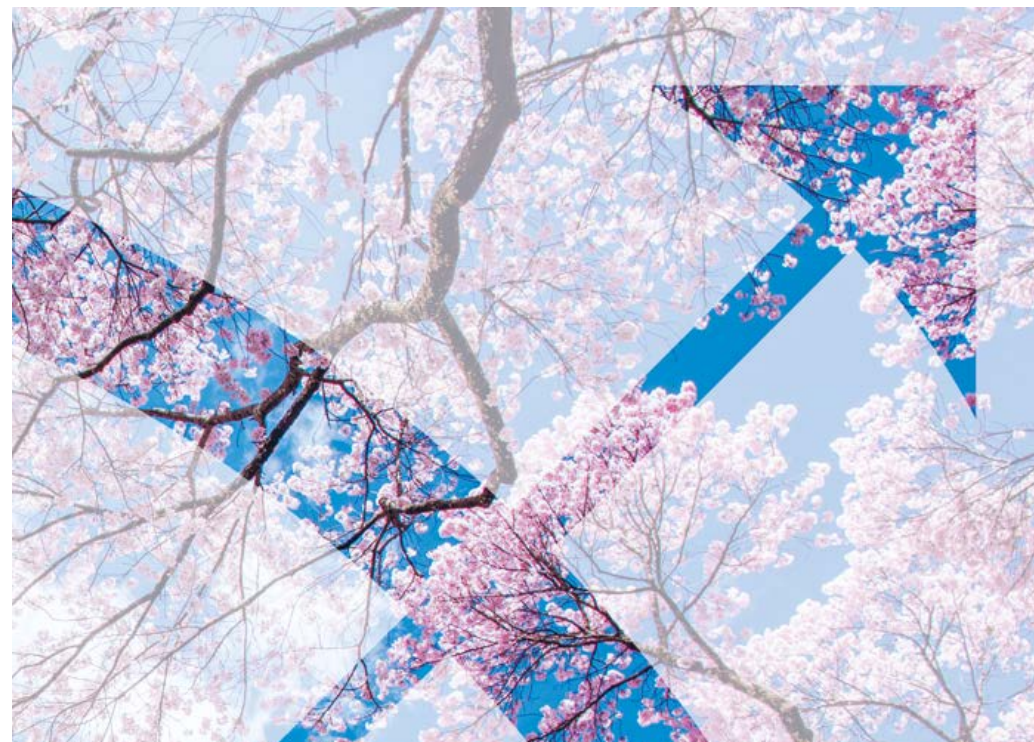
Fokus: Je nach Anlagestrategie oder Anlageziel investieren diese Fonds mit unterschiedlichen Anteilen in verschiedene Instrumente, wie z. B. Anleihen, Aktien, Fremdwährungen usw. Sie werden auch als Mischfonds bezeichnet.

Anlageziel: Das Erreichen einer langfristigen Wertsteigerung des Portfoliowertes. Die Rendite setzt sich hauptsächlich aus laufenden Zinserträgen, Dividenden und Kapitalerträgen zusammen.

Erwartete Volatilität und Portfoliorisiken: Durchschnittlich bis hoch. Die Entwicklung kann je nach Markt- und Wechselkursbedingungen schwanken. Die Anlage kann zu Verlusten oder Kapitalminderungen führen.

Erfahrung: BPS (SUISSE) als Anlageverwalter verfügt über mehr als 25 Jahre Erfahrung in dieser Anlageklasse.

Fonds-Beispiel: Popso (Suisse) Global Balanced



Aktienfonds

Fokus: Aktienfonds investieren hauptsächlich in Aktien, d. h. in Kapitalbeteiligungen an Unternehmen. Abhängig davon, welche Strategie verfolgt wird, kann auf nationaler oder internationaler Ebene investiert werden.

Anlageziel: Das Erreichen einer erheblichen langfristigen Wertsteigerung des Portfoliowertes. Die Rendite setzt sich hauptsächlich aus Kapitalerträgen und in geringerem Umfang aus laufenden Dividendenerträgen zusammen.

Erwartete Volatilität und Portfoliorisiken: Sehr hoch. Die Entwicklung kann je nach Markt- und Wechselkursbedingungen schwanken. Die Anlage kann zu Verlusten oder Kapitalminderungen führen.

Erfahrung: BPS (SUISSE) als Anlageverwalter verfügt über mehr als 25 Jahre Erfahrung in dieser Anlageklasse.

Fonds-Beispiel: Popso (Suisse) Swiss Equity

FONDSVERMÖGENSVERWALTUNG

Übersicht der Fonds

Fonds	Klasse *1	Währung des Fonds	Währung der Klasse	Art. EU-SFDR *2	Anlegertyp	Ausschüt- tungspolitik *3 *4	ISIN	Minde- stanlage	Man. Fee *5	Perf. Fee *6	Risikoprofil
OBLIGATIONEN											
Global Short Term	B	EUR	EUR	6	Privat	Thes.	LU0199843110	50	0.60%		●○○○○
Global Short Term	C	EUR	EUR	6	Institutionell	Thes.	LU1508327480	5'000	0.25%		●○○○○
Global Short Term	Bh-CHF	EUR	CHF	6	Privat	Thes.	LU2918479515	50	0.60%		●○○○○
Global Short Term	Bh-USD	EUR	USD	6	Privat	Thes.	LU2874077006	50	0.60%		●○○○○
Global Bond	A	EUR	EUR	6	Privat	Aus.	LU1196042060	50	0.90%		●●○○○
Global Bond	B	EUR	EUR	6	Privat	Thes.	LU0482791554	50	0.90%		●●○○○
Global Bond	Bh-CHF	EUR	CHF	6	Privat	Thes.	LU0685245713	50	0.90%		●●○○○
Global Bond	Bh-USD	EUR	USD	6	Privat	Thes.	LU2918479606	50	0.90%		●●○○○
Global High Yield	B	USD	USD	8	Privat	Thes.	LU2630787484	50	0.90%		●●○○○
Global High Yield	Ah-EUR	USD	EUR	8	Privat	Aus.	LU2630787302	50	0.90%		●●○○○
Global High Yield	Bh-EUR	USD	EUR	8	Privat	Thes.	LU2630787641	50	0.90%		●●○○○
Global High Yield	Ch-EUR	USD	EUR	8	Institutionell	Thes.	LU2630787997	5'000	0.35%		●●○○○
Global High Yield	Bh-CHF	USD	CHF	8	Privat	Thes.	LU2630787567	50	0.90%		●●○○○
Global Convertible Bond	B	EUR	EUR	8	Privat	Thes.	LU0135674256	50	1.25%		●●○○○
Global Convertible Bond	Bh-CHF	EUR	CHF	8	Privat	Thes.	LU1508328298	50	1.25%		●●○○○
STRATEGIEFONDS											
Swiss Conservative	B	CHF	CHF	6	Privat	Thes.	LU1939259955	50	1.00%	✓	●●○○○
Swiss Balanced	B	CHF	CHF	6	Privat	Thes.	LU2630787211	50	1.25%	✓	●●○○○
Global Conservative	B	EUR	EUR	6	Privat	Thes.	LU1939259799	50	1.25%	✓	●●○○○
Global Conservative	Bh-CHF	EUR	CHF	6	Privat	Thes.	LU1939259872	50	1.25%	✓	●●○○○
Global Balanced	A	EUR	EUR	6	Privat	Aus.	LU1196042573	50	1.25%	✓	●●○○○
Global Balanced	B	EUR	EUR	6	Privat	Thes.	LU0199844191	50	1.25%	✓	●●○○○
Global Balanced	Bh-CHF	EUR	CHF	6	Privat	Thes.	LU0685245390	50	1.25%	✓	●●○○○
Global Balanced	Bh-USD	EUR	USD	6	Privat	Thes.	LU2918480018	50	1.25%	✓	●●○○○
AKTIEN											
Swiss Equity	B	CHF	CHF	8	Privat	Thes.	LU2248439684	50	1.50%		●●○○○
European Equity Dividend	A	EUR	EUR	8	Privat	Aus.	LU2918480018	50	1.50%		●●○○○
European Equity Dividend	B	EUR	EUR	8	Privat	Thes.	LU2248439841	50	1.50%		●●○○○
US Value Equity	B	USD	USD	8	Privat	Thes.	LU0095507397	50	1.85%		●●○○○
Asian Equity	B	EUR	EUR	8	Privat	Thes.	LU0135673795	50	1.85%		●●○○○

*1 Mit "h" gekennzeichnete Kurse sind währungsgesichert
 *2 Gemäss der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) werden Fonds, die ökologische und/oder soziale (ESG) Merkmale fördern, durch Art. 8 identifiziert; Fonds, die nachhaltige Investitionen fördern, durch Art. 9; die übrigen werden durch Art. 6 identifiziert. Weitere Informationen finden Sie in den Offenlegungen unter www.popsfonds.com.
 *3 Thesaurierend
 *4 Ausschüttend
 *5 Verwaltungsgebühr (Maximum), die jährlich nach der Referenzwährung des Fonds berechnet wird.
 *6 Performance Fee. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

Risikoprofil

Niedrig ●○○○○ Niedrig / Mittel ●●○○○ Mittel ●●●○○ Mittel / Hoch ●●●●○ Hoch ●●●●●



Warnung

Diese Marketingmitteilung wurde ausschliesslich zu Informationszwecken erstellt, sie stellt weder eine Rechts- oder Steuerberatung noch ein Angebot oder eine Aufforderung zur Zeichnung von Aktien dar. Bitte lesen Sie das Prospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) und die MiFID-Dokumente, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen. Diese Dokumente sind unter www.popsofunds.com, in den Geschäftsstellen der Banca Popolare di Sondrio (Suisse) SA und der Banca Popolare di Sondrio S.p.A. oder bei der Management Company erhältlich.

Die Investition bietet den Anlegern weder eine Renditegarantie noch eine vollständige oder teilweise Rückzahlung des investierten Betrags. Die Anlage kann erheblichen Risiken ausgesetzt sein: Dazu gehören Betriebs-, Gegenpartei-, Liquiditäts-, Kredit-, Derivat- und Nachhaltigkeitsrisiken.

Informationen zu dieser Mitteilung

Nicht alle aufgeführten Fondsklassen sind in allen Ländern verfügbar. Die hierin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen übermittelt werden, die sich in einem Land befinden, in dem die Zulassung des beschriebenen Produkts nicht erlaubt ist.