POPSO (SUISSE)
INVESTMENT FUND SICAV

Popso (Suisse) Investment Fund SICAV

L'ÉPARGNE GÉRÉE EN COMBINAISON AVEC DES FONDS DE PLACEMENT

valable depuis le 20 mars 2025

communication publicitaire

Distributeurs

BPS (SUISSE)

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

Banca Popolare di Sondrio

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

Représentant pour la Suisse
Carne Global Fund Managers (Switzerland) SA
Beethovenstrasse 48
CH-8002 Zurich

www.popsofunds.com

Valeurs qui grandissent avec le temps, depuis plus de 25 ans.

04.B.07.020 (02.25/F)

À propos de nous

La société

Popso (Suisse) Investment Fund SICAV (ci-après la «SICAV»), une société d'investissement à capital variable de droit luxembourgeois, a été créée en 1999 à l'initiative de la Banca Popolare di Sondrio (Suisse) SA.

Elle se compose actuellement de 12 fonds, répartis en 3 types de stratégie différentes:
- Revenu fixe
- Stratégiques
- Actions.

La SICAV vise ainsi à offrir aux souscripteurs un large choix de stratégies d'investissement, ainsi que de nombreuses possibilités de combinaison de produits, afin qu'ils obtiennent une allocation d'actifs adaptée à leurs attentes de rendement et au degré de risque toléré.

Le gestionnaire d'investissement

La Banca Popolare di Sondrio (Suisse) SA, ci-après BPS (SUISSE), est un établissement de crédit de droit suisse dont le siège est à Lugano. Elle a été fondée en 1995 par la Banca Popolare di Sondrio, société qui en détient le contrôle.

Bien qu'il s'agisse d'une banque universelle, elle s'est spécialisée au fil des ans dans la gestion d'actifs, d'abord pour des clients privés, puis pour des clients institutionnels, ainsi que dans les fonds communs de placement.

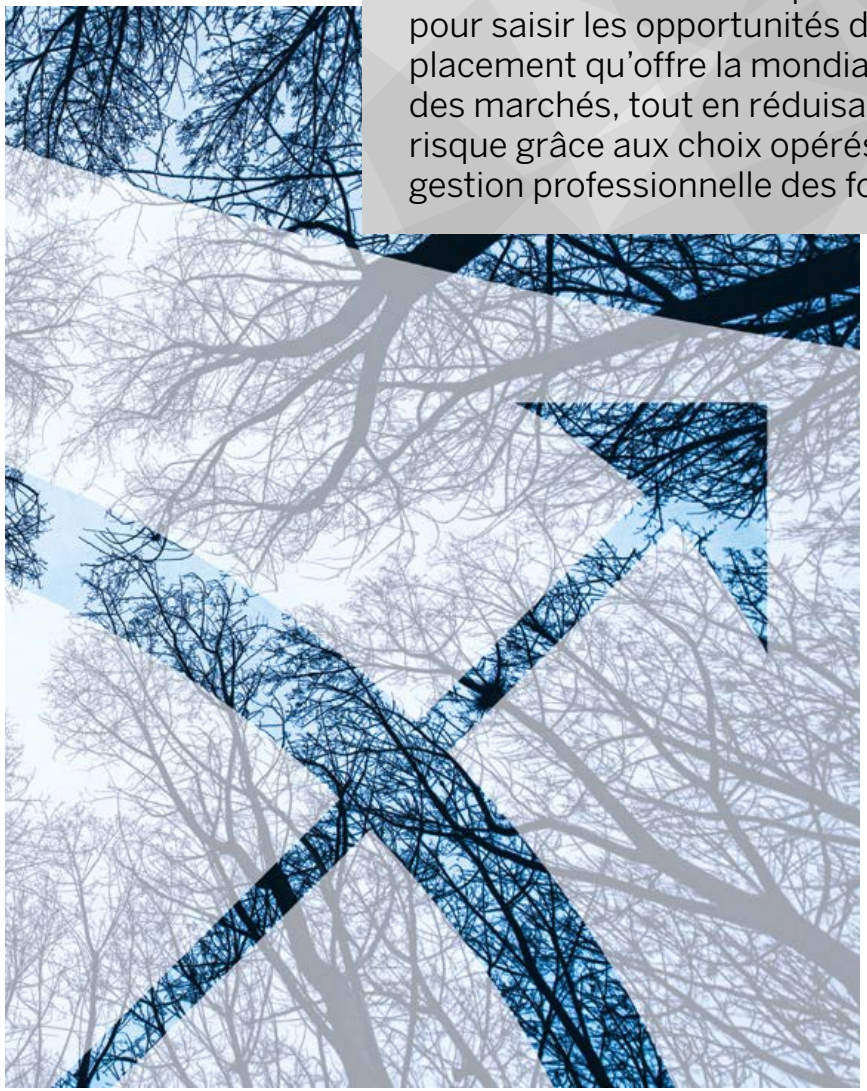
Aujourd'hui, la gestion des actifs individuels et collectifs est l'un des piliers des activités de la Banque.

La philosophie de gestion de l'établissement est une philosophie active, basée sur l'analyse fondamentale des facteurs macroéconomiques, sectoriels et des entreprises. L'approche est ouverte aux contributions de gestionnaires tiers capables de soutenir les efforts de recherche et d'investissement et repose sur un contrôle rigoureux des risques.

BPS (SUISSE) est le gestionnaire de la SICAV, mais pour certaines stratégies d'investissement spécifiques, elle s'appuie sur des gestionnaires indépendants expérimentés et triés sur le volet.

Investir dans un fonds

L'épargne gérée dans des fonds de placement demeure à l'heure actuelle l'instrument financier le plus complet pour saisir les opportunités de placement qu'offre la mondialisation des marchés, tout en réduisant le risque grâce aux choix opérés par la gestion professionnelle des fonds.



Pourquoi investir dans un fonds?

Investir dans un fonds commun de placement est particulièrement avantageux.

Les objectifs pouvant être atteints sont multiples, car l'univers des fonds de placement permet d'élaborer des solutions adaptées à vos besoins personnels.
Les fonds sont des instruments financiers qui offrent d'importants avantages aux petits comme aux grands épargnants:

LA DIVERSIFICATION
En fonction du produit choisi, les liquidités sont réparties sur un large éventail de titres, d'instruments d'investissement, de secteurs économiques, de zones géographiques et de devises. Cette diversification réduit les risques généraux liés à l'investissement.

L'ACCROISSEMENT DE LA VALEUR DE L'ÉPARGNE AU FIL DU TEMPS
L'inflation – l'augmentation générale et continue des prix des biens et des services – est un phénomène économique qui érode progressivement la valeur de l'épargne. Investir permet de limiter et de compenser les effets à long terme de l'inflation.

L'ACCESSIBILITÉ
Parce qu'il est géré par des professionnels, un fonds permet d'investir dans des régions, des secteurs ou des styles difficilement accessibles pour les investisseurs individuels (par exemple: les marchés asiatiques ou les actions value américaines).

LA POSSIBILITÉ D'INVESTIR DE PETITS MONTANTS
Le ticket d'entrée minimum dans un fonds est modeste, de sorte que chacun peut investir sur les marchés financiers selon la stratégie choisie.

LA TRANSPARENCE
Des normes de marché rigoureuses garantissent une transparence et une protection maximales à l'investisseur, qui est informé sur les caractéristiques de son placement en termes d'instruments, de frais et de gestion de son épargne.

L'UTILISATION EFFICACE DES LIQUIDITÉS
Un fonds de placement n'a pas d'échéance fixe et l'investisseur est libre d'acheter ou de vendre ses parts à tout moment.

RISQUES
Tout investissement comporte des risques importants qui doivent être compris et gérés au mieux, notamment des risques opérationnels, de contrepartie, de liquidité, de crédit, de produits dérivés et de durabilité. L'investissement n'offre aucune garantie de rendement et des pertes ou des diminutions de capital peuvent survenir.
Dans un fonds d'investissement, la gestion des risques est déléguée à une équipe de spécialistes qui surveillent en permanence l'équilibre entre les risques et les bénéfices.

Revenu fixe

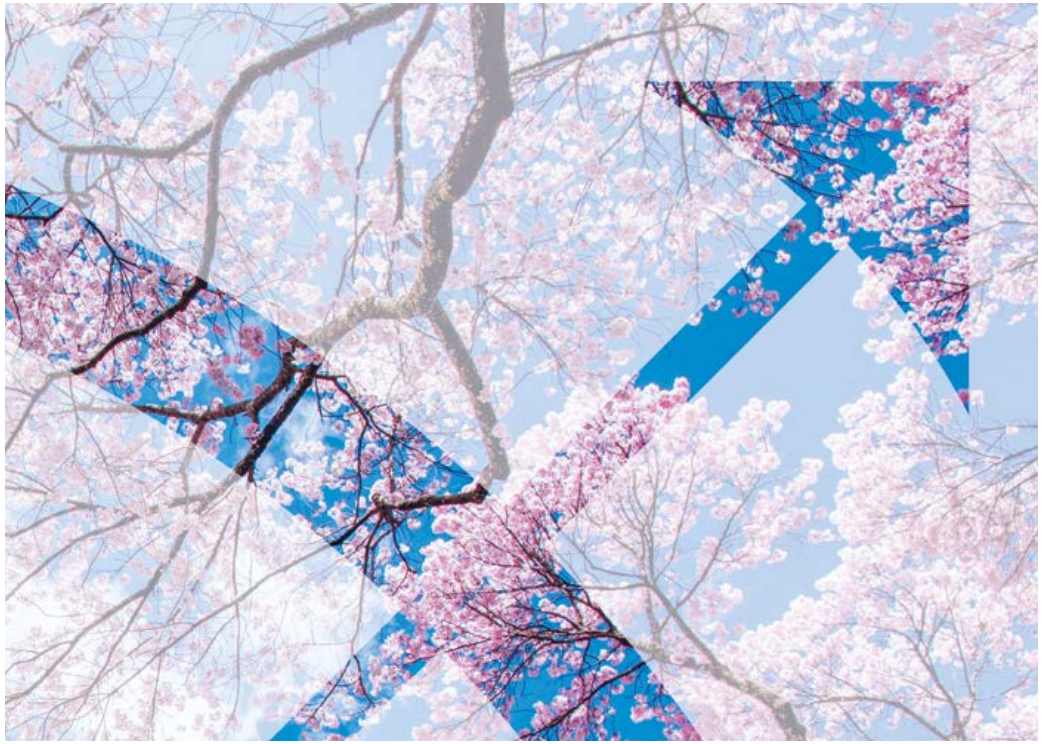
Univers d'investissement: Les fonds à revenu fixe sont investis essentiellement en obligations (titres de créance), dont les émetteurs peuvent être des entreprises, des États, des organismes supranationaux, des entités locales, des organismes publics, etc.

Objectif d'investissement: Préserver la valeur du portefeuille à long terme. Le rendement est composé principalement du revenu courant généré par les intérêts.

Volatilité attendue et risques du portefeuille: Faible. Cependant, la tendance peut fluctuer en fonction des conditions du marché et des taux de change; l'investissement peut entraîner des pertes ou des diminutions de capital.

Expérience: BPS (SUISSE), le gestionnaire du fonds, possède plus de 25 années d'expérience de cette classe d'actifs.

Exemple de fonds: Popso (Suisse) Global Bond



Stratégiques

Univers d'investissement: En fonction de la stratégie ou de l'objectif d'investissement poursuivi, ces fonds investissent des pourcentages variables de capitaux dans différents actifs, tels que des obligations, des actions, des devises étrangères, etc. Ils sont également appelés «fonds mixtes».

Objectif d'investissement: Obtenir une appréciation de la valeur du portefeuille à long terme. Le rendement est composé du revenu courant généré par les intérêts, des dividendes et de l'appréciation du capital.

Volatilité attendue et risques du portefeuille: Moyenne à moyenne-élevée. La tendance peut fluctuer en fonction des conditions du marché et des taux de change; l'investissement peut entraîner des pertes ou des diminutions de capital.

Expérience: BPS (SUISSE), le gestionnaire du fonds, possède plus de 25 années d'expérience de cette classe d'actifs.

Exemple de fonds: Popso (Suisse) Global Balanced

Actions

Univers d'investissement: Les fonds d'actions investissent principalement en actions ou en titres de capital d'entreprises. En fonction de la stratégie poursuivie, l'investissement peut se faire à l'échelle d'un marché national aussi bien qu'international.

Objectif d'investissement: Obtenir une forte appréciation de la valeur du portefeuille à long terme. Le rendement est composé principalement de l'appréciation du capital et, dans une moindre mesure, du revenu courant généré par les dividendes.

Volatilité attendue et risques du portefeuille: Très élevée. La tendance peut fluctuer en fonction des conditions du marché et des taux de change; l'investissement peut entraîner des pertes ou des diminutions de capital.

Expérience: BPS (SUISSE), le gestionnaire du fonds, possède plus de 25 années d'expérience de cette classe d'actifs.

Exemple de fonds: Popso (Suisse) Swiss Equity

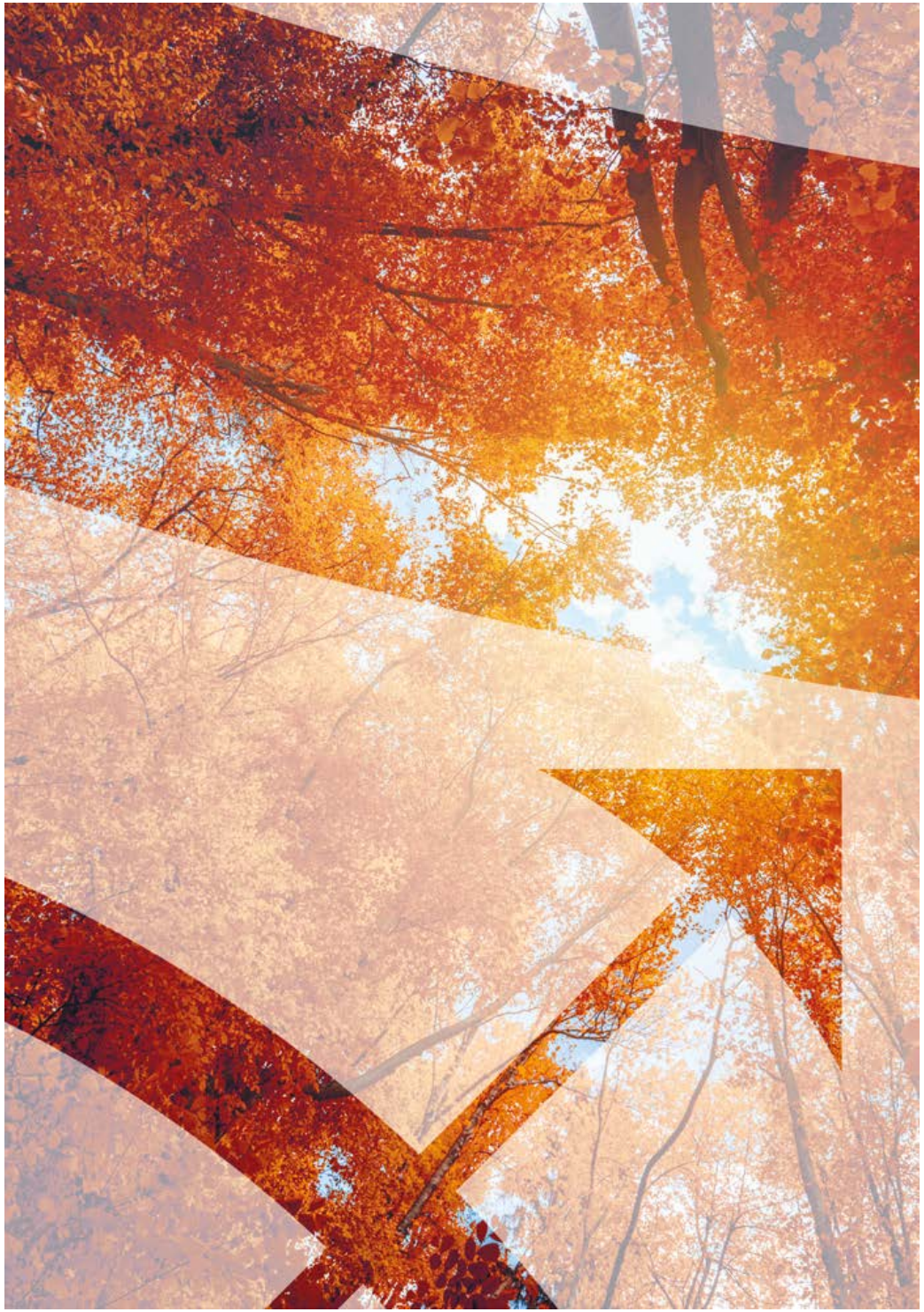
Aperçu des fonds

Fonds	Classe *1	Devise du fonds	Devise de la classe	Art. EU-SFDR *2	Catégorie investisseur	Dividende *3 *4	ISIN	Inv. min. *5	Comm. de gest. *6	Comm. de perf. *7	Profil de risque
REVENU FIXE											
Global Short Term	B	EUR	EUR	6	Privé	Cap.	LU0199843110	50	0.60%		●○○○○
Global Short Term	C	EUR	EUR	6	Institutionnel	Cap.	LU1508327480	5'000	0.25%		●○○○○
Global Short Term	Bh-CHF	EUR	CHF	6	Privé	Cap.	LU2918479515	50	0.60%		●○○○○
Global Short Term	Bh-USD	EUR	USD	6	Privé	Cap.	LU2874077006	50	0.60%		●○○○○
Global Bond	A	EUR	EUR	6	Privé	Distr.	LU1196042060	50	0.90%		●●●○○
Global Bond	B	EUR	EUR	6	Privé	Cap.	LU0482791554	50	0.90%		●●●○○
Global Bond	Bh-CHF	EUR	CHF	6	Privé	Cap.	LU0685245713	50	0.90%		●●●○○
Global Bond	Bh-USD	EUR	USD	6	Privé	Cap.	LU2918479606	50	0.90%		●●●○○
Global High Yield	B	USD	USD	8	Privé	Cap.	LU2630787484	50	0.90%		●●●○○
Global High Yield	Ah-EUR	USD	EUR	8	Privé	Distr.	LU2630787302	50	0.90%		●●●○○
Global High Yield	Bh-EUR	USD	EUR	8	Privé	Cap.	LU2630787641	50	0.90%		●●●○○
Global High Yield	Ch-EUR	USD	EUR	8	Institutionnel	Cap.	LU2630787997	5'000	0.35%		●●●○○
Global High Yield	Bh-CHF	USD	CHF	8	Privé	Cap.	LU2630787567	50	0.90%		●●●○○
Global Convertible Bond	B	EUR	EUR	8	Privé	Cap.	LU0135674256	50	1.25%		●●●○○
Global Convertible Bond	Bh-CHF	EUR	CHF	8	Privé	Cap.	LU1508328298	50	1.25%		●●●○○
STRATÉGIQUES											
Swiss Conservative	B	CHF	CHF	6	Privé	Cap.	LU1939259955	50	1.00%	√	●●●○○
Swiss Balanced	B	CHF	CHF	6	Privé	Cap.	LU2630787211	50	1.25%	√	●●●●○
Global Conservative	B	EUR	EUR	6	Privé	Cap.	LU1939259799	50	1.25%	√	●●●○○
Global Conservative	Bh-CHF	EUR	CHF	6	Privé	Cap.	LU1939259872	50	1.25%	√	●●●○○
Global Balanced	A	EUR	EUR	6	Privé	Distr.	LU1196042573	50	1.25%	√	●●●○○
Global Balanced	B	EUR	EUR	6	Privé	Cap.	LU0199844191	50	1.25%	√	●●●●○
Global Balanced	Bh-CHF	EUR	CHF	6	Privé	Cap.	LU0685245390	50	1.25%	√	●●●●○
Global Balanced	Bh-USD	EUR	USD	6	Privé	Cap.	LU2918480018	50	1.25%	√	●●●●○
ACTIONS											
Swiss Equity	B	CHF	CHF	8	Privé	Cap.	LU2248439684	50	1.50%		●●●●○
European Equity Dividend	A	EUR	EUR	8	Privé	Distr.	LU2918480018	50	1.50%		●●●●○
European Equity Dividend	B	EUR	EUR	8	Privé	Cap.	LU2248439841	50	1.50%		●●●●○
US Value Equity	B	USD	USD	8	Privé	Cap.	LU0095507397	50	1.85%		●●●●○
Asian Equity	B	EUR	EUR	8	Privé	Cap.	LU0135673795	50	1.85%		●●●●○

*1 Les classes marquées «h» sont couvertes contre le risque de change.
*2 En vertu du règlement de l'UE sur la publicité en matière de finance durable (SFDR), les fonds qui promeuvent des caractéristiques environnementales et/ou sociales (ESG) sont identifiés par l'art. 8 ; ceux qui promeuvent les investissements durables par l'art. 9 ; les autres sont identifiés par l'art. 6. Pour plus d'informations, veuillez consulter les informations à l'adresse suivante : www.popsofunds.com.
*3 Capitalisation
*4 Distribution
*5 Investissement minimum
*6 Commission de gestion (maximum), calculée annuellement sur la base de la devise du fonds.
*7 Commission de performance.
De plus amples informations sont disponibles dans le prospectus.

Profil de risque

faible ●○○○○ *moyen faible* ●●○○○ *moyen* ●●●○○ *moyen élevé* ●●●●○ *élevé* ●●●●●



Avertissement
Cette communication publicitaire a été réalisée uniquement à des fins d'information, elle ne constitue pas un conseil juridique ou fiscal, une offre ou une invitation à souscrire des actions. Veuillez consulter le prospectus, le document d'informations clés pour l'investisseur (KID) et la documentation MiFID avant de prendre une décision d'investissement. Ces documents sont disponibles sur le site www.popsofunds.com, dans les bureaux de Banca Popolare di Sondrio (Suisse) SA et de Banca Popolare di Sondrio S.p.A. ou chez la Management Company.
L'investissement n'offre aucune garantie de rendement aux investisseurs, ni de remboursement total ou partiel du montant investi. L'investissement peut être exposé à des risques substantiels: notamment des risques opérationnels, de contrepartie, de liquidité, de crédit, de produits dérivés et de durabilité.

Informations sur cette communication
Toutes les classes énumérées ne sont pas disponibles dans tous les pays. Les informations contenues dans ce document ne peuvent être transmises à des personnes situées dans un pays où l'autorisation du produit décrit est restreinte.