



Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Popso (Suisse) Investment Fund SICAV - Global Conservative,

un Comparto della SICAV Popso (Suisse) Investment Fund SICAV
(Codice ISIN: LU1939259799, classe di azioni: B - EUR)
GAM (Luxembourg) S.A., facente parte di GAM Holding AG, è la società di gestione.

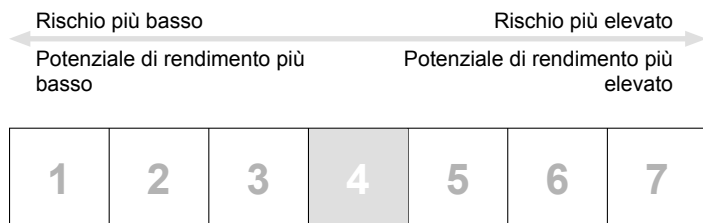
Obiettivi e politica d'investimento

- L'obiettivo del comparto (di seguito il "Fondo") consiste nel generare un rendimento positivo, proporzionale ai rischi della strategia d'investimento. A tal fine, il Fondo investe in azioni e obbligazioni di tutto il mondo.
- Il Fondo può investire, direttamente o indirettamente, fino al 40% del patrimonio in azioni e/o titoli il cui sottostante sia costituito da azioni, in certificati di quote o in titoli analoghi, purché siano quotati su un mercato regolamentato e/o su una borsa ufficiale.
- Il Fondo può investire in obbligazioni, obbligazioni convertibili e strumenti del mercato monetario. In particolare, il Fondo può investire in titoli di debito dei mercati emergenti e fino al 49% del patrimonio in titoli di debito con rating inferiore a investment grade. Il Fondo può inoltre investire in strumenti liquidi ed equivalenti.
- Il Fondo può altresì investire in materie prime negoziate in borsa (ETC) e in exchange traded notes (ETN) su materie prime (fino al 10% del patrimonio del Fondo).
- Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari complessi (quali i derivati). Può inoltre investire fino al 10% del patrimonio in altri fondi d'investimento regolamentati.

Il Comparto presenta inoltre le seguenti caratteristiche rilevanti per gli investitori:

- L'allocazione degli investimenti del fondo si basa su un indice di riferimento composito costituito per il 75% Bloomberg Barclays Euro-Aggregate 1-7 Years Total Return Index Unhedged EUR, 10% S&P 500 Net Total Return Index, 10% EURO STOXX 50 Net Return EUR, 5% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index. Il fondo è a gestione attiva in quanto la selezione e la ponderazione degli investimenti sono prive di vincoli.
- Gli investitori possono acquistare o vendere il Fondo ogni giorno lavorativo bancario in Lussemburgo.
- Il Fondo presenta diverse classi di azioni. Queste possono differire tra loro per caratteristiche quali le aliquote delle commissioni, l'investimento minimo, la destinazione dei proventi e la qualificazione degli investitori.
- I proventi vengono reinvestiti all'interno della classe di azioni.
- Raccomandazione: questo Comparto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro quattro anni.

Profilo di rischio e di rendimento



L'indicatore di cui sopra mostra il profilo di rischio e rendimento del Comparto in base alla performance storica registrata dal medesimo negli ultimi 5 anni. In caso di assenza dei dati storici quinquennali, la performance storica è stata simulata in base all'indice di riferimento applicabile.

- In ragione della sua performance storica, il Comparto è stato classificato nella suddetta categoria.
- L'indicatore permette all'investitore di comprendere meglio le opportunità di guadagno e i rischi di perdita connessi al Comparto. In questo contesto, neppure l'appartenenza alla categoria più bassa garantisce un investimento esente da rischi.
- I rendimenti passati non sono indicativi di quelli presenti o futuri.
- La categoria di rischio può cambiare nel tempo, poiché l'andamento futuro del Comparto può differire dalla performance storica.
- Il Comparto non offre alcuna garanzia di rendimento agli investitori, né assicura il rimborso fisso dell'importo investito nel Comparto dall'investitore.

L'indicatore tiene conto dei rischi insiti nel valore patrimoniale netto del Comparto. Si tratta in particolare delle oscillazioni del valore degli investimenti. Oltre ai rischi espressi dall'indicatore, anche i seguenti fattori possono influire in misura significativa sul valore patrimoniale netto del Comparto:

- Il Comparto investe in strumenti di norma facilmente negoziabili, che pertanto in normali condizioni possono essere venduti al rispettivo valore di mercato. Tuttavia, non è possibile escludere che in situazioni estreme (quali le turbolenze dei mercati) la negoziabilità degli investimenti del Comparto sia limitata. In tali casi gli investimenti possono essere venduti unicamente a fronte di una perdita, il che comporta una riduzione del valore del Comparto.
- Il Comparto investe in obbligazioni, che sono esposte al rischio che l'emittente non sia in grado di adempiere ai propri obblighi di pagamento.
- Il Comparto investe in strumenti finanziari complessi (quali i derivati), il cui valore è collegato agli investimenti sottostanti. Alcuni di questi strumenti finanziari possono avere un effetto leva che può influenzare in misura considerevole il valore patrimoniale netto del Comparto.
- Se il Comparto non investe in strumenti finanziari complessi non standardizzati è esposto al rischio di insolvenza della controparte.
- La situazione politica, giuridica ed economica nei paesi emergenti è spesso instabile e può essere soggetta a cambiamenti rapidi e imprevedibili. Tale situazione può avere ripercussioni negative sugli investitori esteri e sui mercati dei capitali di tali paesi. Di conseguenza, l'andamento del valore dei comparti che investono in tali paesi può essere penalizzato.

Spese

I costi sostenuti dai sottoscrittori assicurano la gestione del Comparto e la sua distribuzione e commercializzazione. Tali costi incidono sulla performance del Comparto.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

| | |
|----------------------------|-------|
| Commissione di ingresso | 2.00% |
| Commissione di uscita | 1.25% |
| Commissione di conversione | 0.00% |

Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito / prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.

Spese prelevate dal fondo in un anno

| | |
|----------------|-------|
| Spese correnti | 1.63% |
|----------------|-------|

Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento

20.00% della sovraperformance in caso di performance assoluta positiva e, al contempo, di performance relativa positiva rispetto all'indice di riferimento (Euro Short-Term Rate (ESTR) + 150 bps (nella valuta del Comparto)) dall'inizio dell'anno.

Commissione di performance addebitata nell'esercizio precedente: 0.95%.

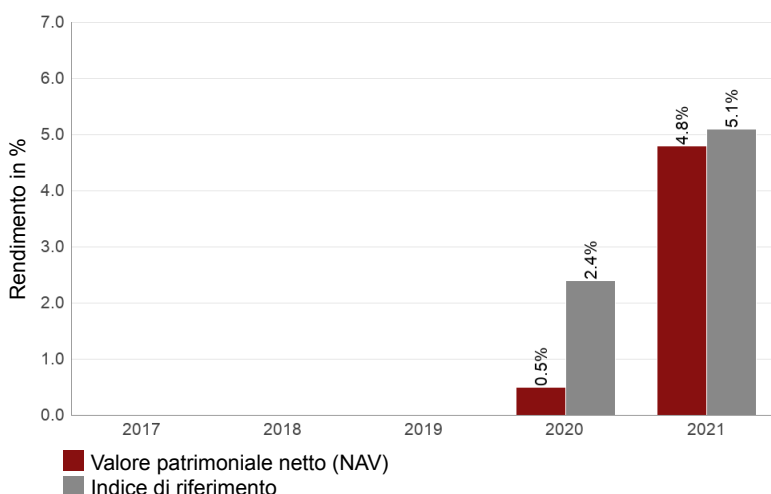
Per la commissione di ingresso, di uscita e di conversione è indicata l'aliquota massima. In determinate circostanze agli investitori saranno addebitate commissioni inferiori. Per maggiori informazioni si invita a rivolgersi al proprio consulente.

Le spese correnti sono contabilizzate al termine dell'esercizio. Il loro importo può variare di anno in anno. Non sono compresi:

- Le commissioni di performance.
- I costi di transazione, eccetto qualora il Comparto debba corrispondere commissioni di emissione e di rimborso per l'acquisto o la vendita di altri organismi d'investimento collettivo del risparmio.

Per ulteriori informazioni sui costi si prega di consultare il prospetto. Questo è disponibile sui siti Internet www.popsodefunds.com, www.funds.gam.com e www.fundinfo.com.

Risultati ottenuti nel passato



- L'andamento del valore passato non è un indicatore dell'andamento presente o futuro.
- I dati relativi alla performance si riferiscono al valore patrimoniale netto. Non sono comprese le eventuali commissioni applicabili all'emissione, al rimborso o alla conversione (ad es. i costi di transazione e di custodia a carico dell'investitore).
- Anno di attivazione della classe di azioni: 2019
- La performance passata è stata calcolata in EUR.
- Da gennaio 2022 il suddetto Comparto dispone di un nuovo indice di riferimento. Di conseguenza, le performance antecedenti a tale data si riferiscono all'indice di riferimento precedente.

Informazioni pratiche

- La Banca depositaria è State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.
- Ulteriori informazioni su questo investimento collettivo di capitale o altre classi di azioni o comparti dell'investimento collettivo di capitale sono disponibili nel prospetto, nel regolamento del fondo e negli statuti, nelle ultime relazioni annuali e nelle più recenti relazioni semestrali dell'investimento collettivo di capitale, presso la sede della direzione del fondo e presso i rispettivi rappresentanti nazionali o agenti di vendita o sul sito web www.popsodefunds.com e www.funds.gam.com. I documenti citati sono disponibili gratuitamente su richiesta in una delle lingue ufficiali o in inglese.
- Il valore patrimoniale netto viene pubblicato giornalmente su www.popsodefunds.com, www.funds.gam.com e www.fundinfo.com.
- La SICAV è soggetta alla normativa fiscale lussemburghese. Ciò può incidere sulla situazione fiscale dell'investitore.
- GAM (Luxembourg) S.A. può essere ritenuta responsabile unicamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che siano fuorvianti, inesatte o in disaccordo con le parti corrispondenti del prospetto dell'OICVM.
- È possibile effettuare conversioni tra i comparti della SICAV lussemburghese.
- Popso (Suisse) Investment Fund SICAV è stata costituita sotto forma di "Société d'Investissement à Capital Variable" di diritto lussemburghese.
- Le informazioni relative all'attuale politica delle commissioni della Società di gestione sono disponibili su internet all'indirizzo www.funds.gam.com. Esse includono una descrizione dei metodi di calcolo delle commissioni e degli altri contributi, l'indicazione dei soggetti responsabili della loro attribuzione e la composizione delle commissioni. Su richiesta, tali informazioni vengono rese disponibili gratuitamente dalla Società di gestione in formato cartaceo.