

## Vontobel Conviction (CHF)

### Produktinformation

#### Vontobel Conviction

##### Ihre Zielsetzung

Sie suchen einen etablierten Zugang zu den Finanzmärkten und spezifischen Anlagethemen, um von einer langfristigen, stetigen Vermögensentwicklung zu profitieren. Hierfür wollen Sie die Verwaltung Ihres Vermögens an einen Experten delegieren, der Ihr Portfolio entsprechend Ihren Vorstellungen und Zielen verwaltet. Sie möchten dabei in Qualitätsaktien mit hohem Marktpotenzial und attraktiven Anlagethemen investieren. Die Lösung soll breit diversifiziert sein und die Risiken aktiv gesteuert werden.

##### Ihre Lösung

Das Vontobel Conviction-Mandat bietet Ihnen ein globales Portfolio, das in bestimmten Anlagethemen investiert, die wir als sehr überzeugend bewerten. Bei Aktien konzentrieren wir uns auf hochwertige Anlagen mit hohem Marktwachstumspotenzial. Darüber hinaus investieren wir in Themenbereichen wie den wirtschaftlichen Wandel und im Einklang mit verschiedenen Trends. Mit diesem Mandat verknüpfen Sie Verpflichtungen immer mit den attraktivsten aktuellen und zukünftigen Anlagethemen. Die Umsetzung erfolgt durch Anlagen in aktiven Fonds, die von führenden Fondsmanagerinnen und -managern weltweit verwaltet werden. Die Grundlage für Ihr Portfolio bildet eine robuste Mischung aus Anleihen und Aktien, die durch Immobilien und Gold ergänzt und kontinuierlich überprüft wird. Dank unserer institutionellen Kompetenzen und eines bewährten Anlageprozesses wird Ihr Portfolio stets diszipliniert verwaltet und kontinuierlich überwacht. Bei den meisten Anlagen investiert das Mandat in Fonds, anstatt ein direktes Exposure in einzelnen Aktien oder Anleihen zu halten.

Aufgrund der bereits gegebenen breiten Diversifikation des Mandats werden Nachhaltigkeitsrisiken als geringfügig negativ für den Wert der Anlagen der Fonds eingestuft. Um den Zugang zu einem möglichst grossen Anlageuniversum zu gewährleisten, wenden wir keine ESG-spezifischen Einschränkungen an, es sei denn, Sie wählen die Conviction Sustainable-Version des Mandats.

Die wichtigsten negativen Auswirkungen von Anlageentscheiden auf Nachhaltigkeitsfaktoren sind bei diesem Mandat nicht berücksichtigt, da die Daten der dieser Anlagestrategie zugrunde liegenden Vermögenswerte hierfür aktuell keine ausreichende Verfügbarkeit und Qualität aufweisen. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

##### Produktbeschreibung

Produkt	Diskretionäre Anlagelösung mit etabliertem Zugang zu globalen Finanzmärkten und Themen mit hoher Überzeugung
Anlagestrategien	Konservativ, Ausgewogen, Wachstum
Anlagewährungen	CHF, EUR, USD, GBP
Minimales Anlagevermögen	CHF 250'000 oder Gegenwert in Fremdwährung
Anlageuniversum	Global diversifiziert in Liquidität, Anleihen, Aktien, Alternative Anlagen
Restriktionen	– Alternative Anlagen: ein / aus – Nachhaltiges Investieren <sup>1</sup> : ein / aus
Fremdwährung	Entsprechend der Anlagestrategie
Preismodell	Pauschalpreismodell

##### Produktmerkmale

- Robustes Portfolio, welches in die globalen Anleihen- und Aktienmärkte investiert, ergänzt mit Immobilien und Gold
- Einsatz von eigenentwickelten Anlageprodukten, die effektiv in Aktienmärkte («smart indexing») investieren
- Einsatz von Themen mit hoher Überzeugung («high conviction») via Qualitätsaktien-Strategien und attraktiven Anlagethemen
- Nutzung von unabhängigen, internen Research-Kapazitäten
- Einsatz eines bewährten und aktiven Anlageprozesses
- Kontinuierliche Überwachung und aktives Risiko Management des Portfolios

<sup>1</sup> Steht für die Strategien Konservativ, Ausgewogen, Wachstum in CHF und EUR zur Verfügung.

### Vontobel Conviction Sustainable

Wenn Ihnen Nachhaltigkeit, soziale Verantwortung und Ethik wichtig sind, ist das Conviction Sustainable-Mandat von Vontobel eine überzeugende Wahl. Hier können Sie den bereits hohen Qualitätsanforderungen des Vontobel Conviction-Mandats eine Reihe von Nachhaltigkeitskriterien hinzufügen. Dabei wer-

den Unternehmensführungs-, soziale und ökologische Aspekte bei der Auswahl der zu berücksichtigenden Anlagen einbezogen. Alternative Anlagen (Edelmetalle, Rohstoffe, Immobilien und Hedgefonds) sind grundsätzlich nicht enthalten. Weitere Einzelheiten finden Sie auf Seite 3.

### Unsere Anlagestrategien

Basierend auf Ihrem Risikoprofil und Ihren Anlagezielen bieten wir Ihnen drei vordefinierte Anlagestrategien an, die auf der langjährigen Expertise unseres Anlageausschusses beruhen:

#### Konservativ

##### ANLAGEZIEL

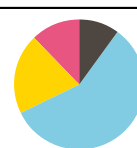
Das Ziel ist eine stetige Vermögensentwicklung mit einem gemässigten Vermögenszuwachs, wobei nur geringe Risiken aufgrund kleiner Vermögensschwankungen eingegangen werden.

##### RISIKOPROFIL

GERINGERES RISIKO			HÖHERES RISIKO		
Tief	Moderat	Mittel	Erhöht	Hoch	

##### ANLAGEKLASSEN (IN %)

	MIN.	NEUTRAL	MAX.
Liquidität	0	10	55
Anleihen	40	58	85
Aktien	5	20	35
Alternative Anlagen <sup>2</sup>	0	12	30
Fremdwährung	0	22	40



#### Ausgewogen

##### ANLAGEZIEL

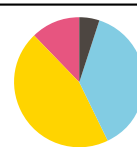
Das Ziel ist ein langfristiger Vermögenszuwachs, wobei mässige bis mittlere Vermögensschwankungen möglich sind.

##### RISIKOPROFIL

GERINGERES RISIKO			HÖHERES RISIKO		
Tief	Moderat	Mittel	Erhöht	Hoch	

##### ANLAGEKLASSEN (IN %)

	MIN.	NEUTRAL	MAX.
Liquidität	0	5	55
Anleihen	15	38	65
Aktien	30	45	60
Alternative Anlagen <sup>2</sup>	0	12	30
Fremdwährung	0	37	55



#### Wachstum

##### ANLAGEZIEL

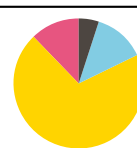
Das Ziel ist ein langfristiger Vermögenszuwachs, wobei gewisse Portfoliorisiken mit hohen Vermögensschwankungen eingegangen werden.

##### RISIKOPROFIL

GERINGERES RISIKO			HÖHERES RISIKO		
Tief	Moderat	Mittel	Erhöht	Hoch	

##### ANLAGEKLASSEN (IN %)

	MIN.	NEUTRAL	MAX.
Liquidität	0	5	60
Anleihen	0	13	40
Aktien	40	70	85
Alternative Anlagen <sup>2</sup>	0	12	30
Fremdwährung	0	51	75



<sup>2</sup> Alternative Anlagen werden im Vontobel Conviction Sustainable grundsätzlich nicht eingesetzt. Der entsprechende Portfolioanteil wird im Ermessen der Bank in die übrigen Anlageklassen investiert.

**Indizes für Benchmark (in %)**

	KONSERVATIV	AUSGEWOGEN	WACHSTUM
<b>LIQUIDITÄT</b>			
J.P. Morgan Cash Index CHF 1 Month	10.0	5.0	5.0
<b>ANLEIHEN</b>			
Bloomberg Barclays Switzerland Government All > 1 Year Bond Index	12.5	8.0	2.0
Bloomberg Barclays Emerging Markets Sovereign Total Return (hedged CHF)	4.0	2.5	1.0
Bloomberg Barclays EM Local Currency Core Net Ret Total Return	4.0	2.5	1.0
Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Index (hedged CHF)	30.0	20.0	7.0
Bloomberg Barclays Global High Yield Corporate Total Return Index (hedged CHF)	7.5	5.0	2.0
<b>AKTIEN</b>			
Swiss Performance Index	6.5	15.0	24.0
MSCI EMU Net Return	2.0	4.0	6.0
MSCI United Kingdom Net Return	0.0	0.0	0.0
S&P 500 Net Return	7.0	17.0	26.0
MSCI Pacific Net Return	2.0	4.0	6.0
MSCI Emerging Markets Net Return	2.5	5.0	8.0
<b>ALTERNATIVE ANLAGEN<sup>2</sup></b>			
London Gold LBMA PM Fixing USD	2.0	2.0	2.0
Bloomberg Commodity Index 3 Months Forward Total Return	2.0	2.0	2.0
SXI Real Estate Funds Total Return Index	3.0	3.0	3.0
HFRX Global Hedge Fund CHF Index	5.0	5.0	5.0

**Vontobel Conviction Sustainable****Ihre Zielsetzung**

Sie streben einen etablierten Zugang zu den Finanzmärkten an und möchten sich mit Ihren Anlagen auf bestimmte Themen konzentrieren, die dank eines stetigen, langfristigen Wachstums das Potenzial haben, attraktive Renditen zu erzielen. Zu diesem Zweck möchten Sie die Verwaltung Ihres Vermögens an Expertinnen und Experten delegieren, die Ihr Portfolio gemäss Ihren individuellen Anforderungen und Zielen verwalten. Sie sollten in verschiedenen Anlageklassen wie Anleihen und Aktien oder mit dem Schwerpunkt Liquidität investieren, die nicht nur ein hohes Wachstumspotenzial aufweisen, sondern auch den Anlagethemen entsprechen, die ökologische und soziale Belange fördern. Schliesslich soll die ideale Lösung breit diversifiziert sein und die Risiken sollen aktiv überwacht werden.

**Ihre Lösung**

Dieses Mandat bietet Ihnen ein global diversifiziertes Portfolio, das in verschiedenen nachhaltigen Anlagethemen investiert, die wir als sehr überzeugend bewerten und deren Fokus auf ökologischen und sozialen Merkmale liegt. Es kreist um Projekte mit unterschiedlichen Nachhaltigkeitsschwerpunkten, wie Klimaschutzmassnahmen, Klimarisikominderung, Zugang zu sauberer Energie oder sauberem Wasser, Kreislaufwirtschaft oder Anlagen, die sich mit sozialen Themen befassen, beispielsweise mit erschwinglichem Zugang zu hochwertigen Gesundheitsdienstleistungen, Bildung, bezahlbarem Wohnraum, finanzieller Inklusion und Gleichstellung der Geschlechter. Wir setzen diese Ideen und Überzeugungen durch Anlagen in aktiven Fonds, ETFs und selektiv

auch mit thematischen Zertifikaten um, die global über Anleihen und Aktien, Regionen und Sektoren hinweg diversifiziert sind. Dank unserer institutionellen Kompetenzen und eines bewährten Anlageprozesses wird Ihr Portfolio stets diszipliniert verwaltet und kontinuierlich überwacht.

**Unser Anlageprozess**

Das Portfoliomanagement bezieht Überlegungen zum Nachhaltigkeitsrisiko, die ökologische und soziale Merkmale fördern, aktiv in den Auswahlprozess ein.

Bei kollektiven Anlagen (wie aktiven Fonds, passiven Fonds oder thematischen Zertifikaten) führt unser engagiertes internes Fonds-Research-Team neben einer Finanzanalyse auch firmenspezifische ESG-Analysen in Zusammenarbeit mit Nachhaltigkeitsexpertinnen und -experten durch, die ESG-Metriken einbeziehen (Weisung zum Thema nachhaltiges Anlegen und Beratung). Dank der Analysen von Nachhaltigkeitsexpertinnen und -experten und von Spezialistinnen sowie Spezialisten für die Auswahl von Fonds ist sichergestellt, dass wir weder bei der Qualität der ausgewählten Fonds noch bei den Nachhaltigkeits- und Leistungsaussichten Kompromisse eingehen.

Ausgangspunkt ist das Fondsuniversum von Refinitiv Lipper, das Artikel 8 bzw. 9 der Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) entspricht. Auf dieser Grundlage identifiziert das engagierte interne Fonds-Research-Team solche Fonds, die entweder ökologische oder soziale Aspekte fördern oder nachhaltige Ziele verfolgen. Das Team kontaktiert zudem die jeweiligen Fondsmanagerinnen und -manager, um weitere Einzelheiten in Erfahrung

<sup>2</sup> Alternative Anlagen werden im Vontobel Conviction Sustainable grundsätzlich nicht eingesetzt. Der entsprechende Portfolioanteil wird im Ermessen der Bank in die übrigen Anlageklassen investiert.



zu bringen. Diese kollektiven Anlagen werden alle von führenden Asset Managern und Investmenthäusern verwaltet. Basierend auf einer zusätzlichen internen quantitativen und qualitativen Analyse des Leistungsausweises und der Risiken wird eine Untergruppe von kollektiven Kapitalanlagen identifiziert. Anschliessend werden die Anlagen in den verschiedenen Anlageklassen einzeln bewertet, da es gilt, Nachhaltigkeitsrisiken zu minimieren und sicherzustellen, dass der Anlageprozess mit den oben beschriebenen Nachhaltigkeitsmerkmalen des Vontobel Conviction Sustainable-Mandats im Einklang steht. Das schliesst die Einhaltung der zehn UN-Global-Compact-Grundsätze ein. Um den Fokus auf diese Merkmale zu verbessern, wenden wir auch vordefinierte Ausschlüsse an, etwa für die Bereiche Rüstung und kontro-

verse Waffen, Tabak, Atomkraft oder thermische Kohle. Darüber hinaus analysiert das Team, ob es den Anlageprozess auf Grundlage der ausgewählten kollektiven Anlagen glaubwürdig umsetzen, aufrechterhalten und ausführen kann.

Eine jährliche eingehende Bewertung des Prozesses, zu der auch ein Managementinterview zählt, ergänzt den Anlageprozess.

Die von Fremdanbietern bereitgestellten Daten sind möglicherweise unvollständig, ungenau oder nicht verfügbar. Infolgedessen besteht das Risiko, dass ein Wertpapier oder ein Emittent falsch bewertet wird, was ungerechtfertigte Aufnahmen oder Ausschlüsse von Wertpapieren zur Folge hat. Der Grundsatz «Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen» findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Fondsspezifische Informationen zu Fragen der nachhaltigen Finanzierung finden Sie in der Fondsdokumentation.

Die Performance des Vontobel Conviction Sustainable-Mandats wird anhand einer finanziellen Benchmark gemessen. Die Zusammensetzung richtet sich nach der jeweiligen Anlagestrategie: konservativ, ausgewogen oder wachstumsorientiert. Weitere Informationen finden Sie auf Seite 2.

**Investment Suitability**

Diese Publikation ist zur allgemeinen Verbreitung bestimmt. Sie ist nicht Bestandteil eines Angebots oder eine Empfehlung und berücksichtigt nicht Ihre Kenntnisse, Erfahrungen und persönlichen Verhältnisse, welche für eine persönliche Anlageberatung erforderlich sind.

**Rechtliche Hinweise**

Diese Publikation entspricht Marketingmaterial gemäss Art. 68 des Schweizer FIDLEG und dient ausschliesslich zu Informationszwecken. Zu den genannten Finanzprodukten stellen wir Ihnen gerne jederzeit und kostenlos weitere Unterlagen wie beispielsweise das Basisinformationsblatt oder den Prospekt zur Verfügung.

Diese Publikation stellt weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zur Beanspruchung einer Dienstleistung oder eines Produktes, zum Kauf oder Verkauf einer Anlage oder zum Abschluss einer anderen Transaktion dar. Die in dieser Publikation enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung und keine Finanzanalyse dar, sondern dienen ausschliesslich der Information und genügen daher auch nicht den gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit der Finanzanalyse. Die in dieser Publikation enthaltenen Angaben und Ansichten dienen ausschliesslich Informations- und Marketingzwecken und tragen keinen individuellen Anlagezielen, Finanzverhältnissen oder Bedürfnissen Rechnung. Die Erbringung der in dieser Publikation beschriebenen Produkte und Dienstleistungen richtet sich ausschliesslich nach dem mit dem Anleger abgeschlossenen Vertrag. Die Bank Vontobel AG gibt keine Gewähr hinsichtlich der Zuverlässigkeit und Vollständigkeit der in dieser Publikation verwendeten Informationen und lehnt jegliche Haftung für Verluste ab, die sich aus deren Verwendung ergeben können. Inhalt, Umfang und Preise der in dieser Publikation beschriebenen Dienstleistungen und Produkte können je nach Land unterschiedlich ausgestaltet sein und jederzeit ohne Ankündigung geändert werden. Einige Dienstleistungen und Produkte werden nicht weltweit und nicht durch alle Gesellschaften der Vontobel angeboten und können zudem in bestimmten Ländern rechtlichen Einschränkungen unterworfen sein. Bei den Angaben zur Asset Allokation und zur Währungsaufteilung handelt es sich um Richtwerte mit indikativem Charakter, welche jederzeit geändert werden können. Zudem sind Abweichungen bei den einzelnen Kundenportfolios möglich. Bevor eine Anlageentscheidung oder eine Entscheidung bezüglich Inanspruchnahme von bestimmten in dieser Publikation beschriebenen Dienstleistungen oder Produkten getroffen wird, sollte der Anleger deren Eignung für seine speziellen Verhältnisse abklären und unabhängig (allenfalls mit seinen professionellen Beratern) die besonderen Risiken (Verlustrisiken, Währungsrisiken) sowie die regulatorischen, kreditmässigen, steuerlichen und buchhalterischen Konsequenzen prüfen. Die steuerliche Behandlung der in dieser Publikation beschriebenen Dienstleistungen bzw. Produkte hängt von den jeweiligen Umständen ab und kann sich in Zukunft ändern. Die Bank Vontobel AG kann nicht gewährleisten, dass Anlageentscheidungen und/oder Investitionen im Zusammenhang mit den in dieser Publikation beschriebenen Dienstleistungen bzw. Produkten den individuellen steuerlichen Gegebenheiten des Anlegers angemessen Rechnung tragen und übernimmt keinerlei Haftung bezüglich der steuerlichen Behandlung der Vermögenswerte oder deren Erträge. Ferner gibt die Bank Vontobel AG weder Empfehlungen zur Eignung der in dieser Publikation beschriebenen Dienstleistungen bzw. Produkte für bestimmte Anleger ab noch Zusicherungen zu deren künftigen Performance. Anleger sollten bedenken, dass alle Anlagen mit einem bestimmten Risiko verbunden sind und Anlagen plötzlichen und erheblichen Wertverlusten unterworfen sein können. Die Anleger werden hiermit ausdrücklich auf diese Risiken hingewiesen, die erheblich sein können. Dieses Produkt ist nur für Anleger bestimmt, die die damit zusammenhängenden Risiken verstehen und bewusst übernehmen. Bei Illiquidität des Wertpapiermarktes kann es vorkommen, dass sich der Wert gewisser Anlageprodukte nicht sofort realisieren lässt. Bei der Liquidation von Anlagewerten kann es vorkommen, dass Anleger weniger zurückerhalten, als sie investiert haben. Anlagen in Fremdwährungen unterliegen Wechselkursschwankungen. Investitionen in Schwellenmärkte sind zudem bestimmten besonderen bzw. erhöhten Risiken ausgesetzt. Aus diesem Grund ist es manchmal schwierig, den Wert einer Anlage und die Risiken, denen die Anleger ausgesetzt sind, zu quantifizieren.

Bank Vontobel AG  
T +41 58 283 71 11  
wealthmanagement@vontobel.com

vontobel.com/wm