

Vontobel Conviction Sustainable (EUR)

Informazioni sul prodotto

Il vostro obiettivo

Il vostro obiettivo è accedere stabilmente ai mercati finanziari e concentrare la vostra attività d'investimento su temi specifici, con potenzialità di rendimento interessanti grazie alla crescita stabile e di lungo termine. A questo scopo desiderate che i vostri attivi siano nelle mani di esperti che gestiscano il vostro portafoglio nel rispetto delle vostre esigenze e finalità personali e che investano in classi d'investimento differenziate (come liquidità, obbligazioni e azioni), caratterizzate non solo da un elevato potenziale di crescita ma anche dall'essere in linea con temi d'investimento che rispettino i principi ambientali e sociali. La soluzione ideale dovrebbe quindi essere ampiamente diversificata e prevedere un monitoraggio attivo dei rischi.

La vostra soluzione

Il mandato Vontobel Conviction Sustainable offre un portafoglio diversificato a livello globale, che investe in vari temi d'investimento sostenibili di cui siamo fortemente convinti e punta a promuovere aspetti ambientali e sociali. Applica criteri di sostenibilità diversi, come le azioni sul clima, la mitigazione dei rischi climatici, l'accesso a energia pulita e acqua potabile, l'economia circolare o i temi della sostenibilità sociale, come l'accessibilità a servizi sanitari e istruzione di alto livello e all'abitazione, l'inclusione sociale e la parità di genere. Implementiamo queste idee e convinzioni tramite gli investimenti in fondi attivi, ETF e, selettivamente, anche certificati tematici globalmente diversificati tra azioni e obbligazioni, così come tra regioni e settori. Grazie alle nostre competenze istituzionali e a un processo d'investimento consolidato, gestiamo il vostro portafoglio in maniera rigorosa e lo monitoriamo costantemente.

Descrizione del prodotto

Prodotto	Soluzione d'investimento discrezionale con accesso ai mercati finanziari globali ed a specifiche tematiche di investimento
Strategie d'investimento	Conservativa, Bilanciata, Crescita
Valute d'investimento	EUR
Investimento minimo	EUR 250'000
Universo d'investimento	Diversificato globalmente in liquidità, obbligazioni e azioni
Valuta estera	In conformità con la strategia d'investimento
Modello di prezzo	Prezzo forfettario

Caratteristiche del prodotto

- Portafoglio diversificato che investe nei mercati obbligazionari e azionari globali
- Impiego di prodotti d'investimento proprietari che investono in modo efficace nei mercati azionari («smart indexing»)
- Investimento in specifiche tematiche con alta convinzione («high conviction») attraverso strategie che puntano su azioni di elevata qualità
- Utilizzo sia di risorse interne che indipendenti nel processo di ricerca
- Impiego di un processo d'investimento affermato nel tempo
- Monitoraggio continuo e gestione attiva del rischio del portafoglio

Il nostro processo d'investimento

Il Portfolio Manager integra attivamente le considerazioni relative al rischio di sostenibilità nel processo d'investimento, privilegiando l'inserimento di caratteristiche ambientali e sociali nella selezione.

Per quanto riguarda gli investimenti collettivi (ad es. fondi attivi e passivi o certificati tematici), il nostro team interno dedicato alla ricerca di fondi, oltre a condurre un'analisi finanziaria, effettua anche una ricerca ESG proprietaria in collaborazione con esperti di sostenibilità che incorpora indicatori ESG (Direttiva sugli investimenti sostenibili e sui servizi di consulenza). Combinare sia gli input degli esperti di sostenibilità che degli specialisti nella selezione dei fondi garantisce il miglior compromesso sia per la qualità dei fondi selezionati che per le prospettive di sostenibilità e performance.

Il punto di partenza è l'universo di fondi Refinitiv Lipper, che rispetta gli Articoli 8 o 9 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR). Da qui, il team interno di ricerca dedicato identifica i fondi che o promuovono caratteristiche ambientali o sociali, oppure perseguono obiettivi sostenibili, e contatta quindi i rispettivi manager per avere ulteriori dettagli. Questi fondi d'investimento collettivi sono gestiti da manager di primarie società di gestione. Sulla base di ulteriori analisi interne, sia quantitative che qualitative,

relative a performance e rischi, viene identificato un sottogruppo di investimenti collettivi. Nel passaggio successivo, gli investimenti nelle varie classi d'investimento sono valutati singolarmente al fine di minimizzare i rischi di sostenibilità e assicurare che il processo d'investimento contribuisca alle caratteristiche di sostenibilità del mandato Conviction Sustainable sopra menzionato. Tale processo include la conformità con i dieci UN Global Compact principles. Per migliorare la promozione di tali caratteristiche, applichiamo anche esclusioni predefinite, ad esempio armamenti e armi controverse, tabacco, energia nucleare, carbone termico e altre attività critiche e controverse. Inoltre, il team analizza se può implementare, mantenere ed eseguire in maniera credibile il processo d'investimento, basato sugli investimenti collettivi selezionati. Il processo d'investimento si completa con una sua valutazione approfondita, su base annuale, inclusa l'intervista ai manager.

I dati ottenuti da terze parti possono essere incompleti, inaccurati o non disponibili. Esiste quindi il rischio di valutare erroneamente un titolo o un emittente, con il risultato di includere o escludere erroneamente un titolo. Il principio «non arrecare un danno significativo» si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Le informazioni specifiche del fondo sui temi della finanza sostenibile sono riportate nella documentazione del fondo stesso.

La performance del mandato Vontobel Conviction Sustainable viene misurata rispetto a un benchmark finanziario. La sua composizione dipende dalla relativa strategia di investimento: conservativa, bilanciata o crescita.



Strategie d'investimento

Conservativa

OBIETTIVO D'INVESTIMENTO

L'obiettivo è un incremento costante del patrimonio con una moderata crescita dello stesso, assumendo solo rischi contenuti a fronte di lievi oscillazioni del patrimonio.

PROFILO DI RISCHIO

RISCHIO PIÙ BASSO		RISCHIO PIÙ ELEVATO		
basso	moderato	medio	medio-alto	molto elevato

CATEGORIE D'INVESTIMENTO (IN %)	MIN.	NEU-TRALE	MAX.
Liquidità	0	10	55
Obbligazioni	40	58	85
Azioni	5	20	35
Investimenti alternativi ¹	0	12	30
Monete estere	0	22	40



Bilanciata

OBIETTIVO D'INVESTIMENTO

L'obiettivo è un incremento a lungo termine del patrimonio, assumendo rischi moderati a fronte di modeste oscillazioni del patrimonio.

PROFILO DI RISCHIO

RISCHIO PIÙ BASSO		RISCHIO PIÙ ELEVATO		
basso	moderato	medio	medio-alto	molto elevato

CATEGORIE D'INVESTIMENTO (IN %)	MIN.	NEU-TRALE	MAX.
Liquidità	0	5	55
Obbligazioni	15	38	65
Azioni	30	45	60
Investimenti alternativi ¹	0	12	30
Monete estere	0	37	55



Crescita

OBIETTIVO D'INVESTIMENTO

L'obiettivo è un incremento a lungo termine del patrimonio, assumendo determinati rischi di portafoglio a fronte di elevate oscillazioni del patrimonio stesso.

PROFILO DI RISCHIO

RISCHIO PIÙ BASSO		RISCHIO PIÙ ELEVATO		
basso	moderato	medio	medio-alto	molto elevato

CATEGORIE D'INVESTIMENTO (IN %)	MIN.	NEU-TRALE	MAX.
Liquidità	0	5	60
Obbligazioni	0	13	40
Azioni	40	70	85
Investimenti alternativi ¹	0	12	30
Monete estere	0	51	75



¹ Investimenti alternativi in linea di principio non vengono impiegati in Vontobel Conviction Sustainable. La relativa quota di portafoglio viene investita a discrezione della Banca nelle categorie d'investimento sopra menzionate.

Indici di riferimento (in %)

	CONSERVATIVA	BILANCIATA	CRESCITA
LIQUIDITÀ			
J.P. Morgan Cash Index EUR 1 Month	10.0	5.0	5.0
OBBLIGAZIONI			
Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Germany Total Return Index	12.5	8.0	2.0
Bloomberg Barclays Emerging Markets Sovereign Total Return (hedged EUR)	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 EUR)	30.0	20.0	7.0
Bloomberg Barclays Global High Yield Corporate Total Return Index (hedged EUR)	7.5	5.0	2.0
AZIONI			
Swiss Performance Index	0.0	0.0	0.0
MSCI EMU Net Return	6.5	15.0	24.0
MSCI United Kingdom Net Return	0.0	0.0	0.0
S&P 500 Net Return	9.0	20.5	31.0
MSCI Pacific Net Return	2.0	4.5	7.0
MSCI Emerging Markets Net Return	2.5	5.0	8.0
INVESTIMENTI ALTERNATIVI¹			
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
FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Ex UK Index Net TRI	3.0	3.0	3.0
HFRX Global Hedge Fund EUR Index	5.0	5.0	5.0

¹ Investimenti alternativi in linea di principio non vengono impiegati in Vontobel Conviction Sustainable. La relativa quota di portafoglio viene investita a discrezione della Banca nelle categorie d'investimento sopra menzionate.

Avvertenze legali

Il presente documento non costituisce un invito, un'offerta o una raccomandazione ad avvalersi di un servizio o di un prodotto, ad acquistare, vendere, oppure mantenere un prodotto o uno strumento finanziario, ovvero a concludere qualsiasi altra transazione. Le informazioni contenute in questo documento non costituiscono una raccomandazione d'investimento né un'analisi finanziaria; i dati e i pareri contenuti nel presente documento hanno scopi puramente informativi e di marketing e non tengono conto degli obiettivi d'investimento (inclusa la tolleranza al rischio), della situazione finanziaria (inclusa la capacità di sostenere le perdite), dell'esperienza e conoscenze del destinatario. Vontobel Wealth Management SIM S.p.A. non fornisce alcuna garanzia in ordine all'affidabilità e alla completezza delle informazioni utilizzate nel presente documento e non si assume alcuna responsabilità per eventuali perdite derivanti dall'uso delle informazioni ivi contenuto. Il contenuto, il volume e i prezzi dei servizi e prodotti descritti nel presente documento possono variare da Paese a Paese ed essere modificati in qualsiasi momento, pertanto è cura dell'investitore informarsi presso le società del Gruppo sui dati e pareri contenuti nel presente documento. Alcuni servizi e prodotti non vengono offerti in tutto il mondo e da tutte le società del Gruppo e possono inoltre essere soggetti a restrizioni giuridiche in determinati Paesi. Eventuali dati relativi all'asset allocation e alla ripartizione valutaria rappresentano valori di carattere indicativo che possono essere modificati in qualsiasi momento. Sono inoltre possibili variazioni nei singoli portafogli dei clienti. Prima di prendere qualsiasi decisione d'investimento o relativa all'utilizzo di determinati prodotti e servizi descritti nel presente documento, l'investitore dovrebbe informarsi (eventualmente con i propri consulenti professionali) sui rischi particolari (rischi di perdita, rischi di cambio) nonché sulle conseguenze normative, creditizie, fiscali e contabili relative a possibili investimenti. I risultati passati non sono indicativi di performance future. Il regime fiscale dei prodotti o servizi descritti nella presente pubblicazione dipende dalle rispettive circostanze e potrebbe variare in futuro. Vontobel Wealth Management SIM S.p.A. non può garantire che le decisioni d'investimento e/o gli investimenti connessi ai servizi o prodotti qui descritti tengano adeguatamente conto della specifica situazione fiscale dell'investitore e declina qualsivoglia responsabilità in relazione al regime fiscale dei valori patrimoniali o dei relativi redditi. Inoltre, Vontobel Wealth Management SIM S.p.A. non fornisce né raccomandazioni sull'adeguatezza dei prodotti e servizi descritti nel presente documento né garanzie sulla relativa performance futura. Gli investitori devono tener presente che tutti gli investimenti sono esposti a un determinato rischio e possono essere soggetti a consistenti perdite di valore. Si rammenta espressamente agli investitori che tali rischi possono essere considerevoli. In caso di illiquidità del mercato dei valori mobiliari può succedere che il valore di determinati prodotti d'investimento non possa essere realizzato immediatamente. In caso di liquidazione di strumenti finanziari è possibile che gli investitori ricevano un importo inferiore a quello investito. Gli investimenti in valute estere sono esposti a oscillazioni dei corsi di cambio. Gli investimenti nei mercati emergenti sono inoltre esposti a determinati rischi particolari o più elevati. Per questo motivo è a volte difficile quantificare il valore di un investimento e i rischi a cui gli investitori sono esposti. In ogni caso, Vontobel Wealth Management SIM S.p.A., né alcuno dei suoi rappresentanti, amministratori e dipendenti, potrà essere ritenuto in alcun modo responsabile per le perdite o i danni a chiunque derivanti in conseguenza dell'uso, a qualsivoglia titolo, delle informazioni contenute nel presente documento.

Vontobel Wealth Management SIM S.p.A.
Corso G. Matteotti 1
20121 Milano (MI)
Italia

vontobel.com/italy