

# volt 3a (CHF)

## Produktinformation

### Ihre Zielsetzung

Sie möchten Ihr Vorsorgevermögen gewinnbringend investieren und dabei darauf vertrauen können, dass sich ein verlässlicher Partner aktiv um Ihr Vorsorgevermögen kümmert. Ein Partner, der den Markt kennt und für Sie die besten Investitionsmöglichkeiten findet. Dafür delegieren Sie die Verwaltung Ihres Vorsorgevermögens über die Vontobel 3a Vorsorgestiftung an die Bank Vontobel AG, Sie sind aber jederzeit in der Lage, die aktuelle Entwicklung einzusehen. Soziale und ökologische Verantwortung im Anlageprozess sind Ihnen wichtig.

### Ihre Lösung: volt 3a

volt by Vontobel bietet Ihnen eine digitale Plattform, mit der Sie verschiedene Anlageziele verwirklichen können. Via Smartphone-App haben Sie jederzeit Zugang zu Ihren Portfolios und sämtliche Informationen schnell zur Hand. Mit volt 3a haben Sie ein aktiv gemanagtes Vorsorgeportfolio, das in BVV<sup>1</sup>-konforme Anlageinstrumente<sup>2</sup> investiert und dessen Zusammensetzung kontinuierlich überprüft wird. Ihr Portfolio wird aktiv verwaltet entlang eines professionellen Anlageprozesses und mit systematischer Risikoüberwachung.

- Sie profitieren von unserer jahrzehntelangen Erfahrung in Analysen und Beurteilungen von Wertschriften.
- Für Sie relevante Geschehnisse an den Finanzmärkten, deren Auswirkungen auf Ihr Portfolio sowie allfällige Anpassungen an Ihrem Portfolio erklären wir Ihnen einfach und verständlich.
- Änderungen in gesetzlichen Bestimmungen zur beruflichen Vorsorge setzen wir schnell und kompetent für Sie um.
- Im Anlageprozess werden ökologische und soziale Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt.

<sup>1</sup> BVV2 = Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterbliebenen- und Invalidenvorsorge

<sup>2</sup> Die Anlagestrategien «Ausgewogen», «Wachstum» und «Dynamisch» nehmen die Anlageerweiterungen gemäss Art. 50, Abs. 4 BVV2 und Art. 4.5 des Anlagereglements der Stiftung in Anspruch. Der Vorsorgenehmer nimmt dies zur Kenntnis und bestätigt explizit, über die dazu notwendige Risikofähigkeit und Risikobereitschaft zu verfügen

### Unser Anlageprozess

Unser Anlageprozess bezieht ökologische und soziale Merkmale zum Nachhaltigkeitsrisiko aktiv in den Auswahlprozess ein. Bei kollektiven Anlagen werden neben einer Finanzanalyse auch spezifische ESG-Analysen durchgeführt. Dabei werden Fonds berücksichtigt, die ESG-Faktoren einbeziehen, Nachhaltigkeitsrisiken minimieren und die zehn UN-Global-Compact-Grundsätze einhalten.

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.

### Hinweis zu Nachhaltigkeitsrisiken

Die Anlagen des Mandats können Nachhaltigkeitsrisiken unterliegen. Die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in den Anlageentscheidungsprozess des Portfoliomanagers spiegelt sich in seiner nachhaltigen Anlagepolitik. Das Mandat greift sowohl auf internes als auch externes ESG-Research zurück und bezieht finanziell wesentliche Nachhaltigkeitsrisiken in seine Anlageentscheidungsprozesse ein. Nähere Informationen sind der Weisung zum Thema nachhaltiges Anlegen und Beratung ([vontobel.com](http://vontobel.com) / Über Vontobel / Grundsätze und Richtlinien) zu entnehmen.

Die Nachhaltigkeitsrisiken, denen das Mandat unterliegen kann, dürften sich mittel- bis langfristig nur geringfügig auf den Wert seiner Anlagen auswirken, da die nachhaltige Anlagepolitik und die ESG-Ansätze des Mandats diese Risiken mindern, insbesondere alle Unternehmen beziehungsweise Sektoren ausschliessen, die der Umwelt und der Gesellschaft schaden, die zehn Global Compact-Grundsätze der Vereinten Nationen nicht einhalten oder ausweislich externer Research-Ergebnisse ein unterdurchschnittliches ESG-Rating aufweisen.

**Produktbeschreibung**

Produkt	Diskretionäre Vorsorgelösung mit digitalem Zugang
Anlagestrategien	Defensiv, Konservativ, Ausgewogen, Wachstum, Dynamisch
Anlagewährungen	CHF
Mindestanlage	Empfohlen ab CHF 5 000 p.a. Möglich ab CHF 500 Einzahlung
Anlageuniversum	Anleihen, Aktien und Liquidität, global diversifiziert
Fremdwährung	In Übereinstimmung mit Art. 50, Abs. 4 BVV2 <sup>1</sup> und Art. 4.5 des Anlagereglements der Stiftung kann bis max. 60% des Anlagebetrags an der Entwicklung ausländischer Währungen exponiert sein (z.B. USD, EUR, GBP, JPY).
Preismodell	Pauschalpreismodell (siehe Preisübersicht)

**Produktmerkmale**

- Solide, breit diversifizierte Anlage, die passend zu Ihrem Risikoprofil in globale Anleihen- und Aktienmärkten investiert
- Aktive Selektion der verwendeten Anlageinstrumente durch unsere Experten
- Einsatz von BVV2<sup>1</sup>-konformen Anlage-Produkten
- Berücksichtigung sozialer und ökologischer Nachhaltigkeitskriterien im Anlageprozess
- Laufende Portfolio-Überwachung, um bei Abweichungen von Ihrer Anlagestrategie zeitnah ein Rebalancing durchführen zu können
- Jederzeit Zugriff auf Ihr Vorsorgeportfolio über die Smartphone-App

<sup>1</sup> BVV2 = Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterbliebenen- und Invalidenvorsorge

**Chancen**

- Breite Diversifikation über zahlreiche Wertpapiere
- Mögliche Zusatzerträge durch Analyse einzelner Wertpapiere und aktives Management
- Mögliche Gewinne auf das investierte Kapital
- Anleihenanlagen bieten Zinserträge und Chancen auf Kapitalgewinne bei einem Rückgang der Markttrenditen.
- Mögliche Kurssteigerungen der Anlagen auf der Grundlage von Markt-, Sektor- und Unternehmensentwicklungen
- Anlagen in Fremdwährung können zu Währungsgewinnen führen

**Risiken**

- Begrenzte Teilhabe am Potenzial einzelner Titel.
- Keine Erfolgsgarantie bei Einzelwertanalysen und aktivem Management
- Der Anteilswert kann unter den Kaufpreis fallen, zu dem die Anlegerin bzw. der Anleger den Anteil erworben hat
- Das Zinsniveau kann schwanken, Anleihen erfahren Kursverluste bei Zinsanstieg
- Markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kurschwankungen sind möglich
- Anlagen in Fremdwährung können ein Wechselkursrisiko bergen

## Anlagestrategien

### Defensiv

<b>Anlageziel</b>				
Das Ziel ist der Erhalt der Vermögenswerte. Sie möchten eine gewisse Rendite erzielen, wichtiger ist Ihnen aber, nur kleine Vermögensschwankungen einzugehen.				
<b>Risikoprofil</b>				
<b>Geringeres Risiko</b>			<b>Höheres Risiko</b>	
tief	moderat	mittel	erhöht	hoch

<b>Strategische Portfoliostruktur<sup>1</sup></b>		<b>%</b>
■	Aktien	10
■	Anleihen	88
■	Liquidität	2



### Konservativ

<b>Anlageziel</b>				
Das Ziel ist eine stetige Vermögensentwicklung mit einem gemässigten Vermögenszuwachs, wobei geringe Risiken aufgrund kleiner Vermögensschwankungen eingegangen werden.				
<b>Risikoprofil</b>				
<b>Geringeres Risiko</b>			<b>Höheres Risiko</b>	
tief	moderat	mittel	erhöht	hoch

<b>Strategische Portfoliostruktur<sup>1</sup></b>		<b>%</b>
■	Aktien	30
■	Anleihen	68
■	Liquidität	2



### Ausgewogen

<b>Anlageziel</b>				
Das Ziel ist ein langfristiger Vermögenszuwachs, wobei mässige bis mittlere Vermögensschwankungen möglich sind.				
<b>Risikoprofil</b>				
<b>Geringeres Risiko</b>			<b>Höheres Risiko</b>	
tief	moderat	mittel	erhöht	hoch

<b>Strategische Portfoliostruktur<sup>1</sup></b>		<b>%</b>
■	Aktien	50
■	Anleihen	48
■	Liquidität	2



### Wachstum

<b>Anlageziel</b>				
Das Ziel ist ein langfristiger Vermögenszuwachs, wobei gewisse Portfoliorisiken mit hohen Vermögensschwankungen eingegangen werden.				
<b>Risikoprofil</b>				
<b>Geringeres Risiko</b>			<b>Höheres Risiko</b>	
tief	moderat	mittel	erhöht	hoch

<b>Strategische Portfoliostruktur<sup>1</sup></b>		<b>%</b>
■	Aktien	70
■	Anleihen	28
■	Liquidität	2



### Dynamisch

<b>Anlageziel</b>				
Das Ziel ist ein langfristig hoher Wertzuwachs, wobei auch hohe Vermögensschwankungen in Kauf genommen werden.				
<b>Risikoprofil</b>				
<b>Geringeres Risiko</b>			<b>Höheres Risiko</b>	
tief	moderat	mittel	erhöht	hoch

<b>Strategische Portfoliostruktur<sup>1</sup></b>		<b>%</b>
■	Aktien	90
■	Anleihen	8
■	Liquidität	2



<sup>1</sup> Die strategische Portfoliostruktur und Bandbreiten pro Anlageklasse bestimmen das maximale Risiko für die jeweilige Anlagestrategie. Bandbreiten pro Anlageklasse: Liquidität, Anleihen: +/- 20%; Aktien +/- 10%

**Indizes für Benchmark (in %) – volt 3a (CHF)**

	<b>Defensiv</b>	<b>Konservativ</b>	<b>Ausgewogen</b>	<b>Wachstum</b>	<b>Dynamisch</b>
<b>Liquidität</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
JPM Cash Index CHF 1 Month	2	2	2	2	2
<b>Anleihen</b>	<b>88</b>	<b>68</b>	<b>48</b>	<b>28</b>	<b>8</b>
Bloomberg Barclays Switzerland Government All > 1 Year Bond Index	35	27	19	11	3
Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Index (hedged CHF)	53	41	29	17	5
<b>Aktien</b>	<b>10</b>	<b>30</b>	<b>50</b>	<b>70</b>	<b>90</b>
Swiss Performance Index	4	13	21	29	38
MSCI EMU Net Return		3	5	8	10
MSCI USA Net Return	6	14	24	33	42

**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 Basis-informationsblatt 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 von 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 induktivem Charakter, die 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 noch Zusicherungen zu deren künftiger 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 Wechselkurschwankungen. Investitionen in Schwellenmärkten 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.

Vontobel 3a Vorsorgestiftung  
 Gotthardstrasse 43  
 8022 Zürich  
 Schweiz

vontobel.com

04 / 2022