

# volt invest (CHF)

## Produktinformation

### Ihre Zielsetzung

Sie suchen Zugang zu den globalen Finanzmärkten und aktivem Management, um von einer langfristigen, stetigen Vermögensentwicklung zu profitieren. Sie möchten selbst bestimmte Anlageschwerpunkte setzen, die Auswahl geeigneter Anlagetitel und die Überwachung von Risiken aber an unsere Experten delegieren, die Ihr Portfolio aktiv nach Ihren Vorstellungen und Zielen verwalten. Sie wünschen eine Lösung mit digitalem Zugang, um jederzeit Zugriff auf Ihre Portfolios zu haben. Soziale und ökologische Verantwortung im Anlageprozess sind Ihnen wichtig.

### Ihre Lösung: volt invest

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 invest haben Sie ein professionell gemanagtes Portfolio, das breit diversifiziert in Anleihen- und Aktienmärkten investiert. Ihr Portfolio wird aktiv verwaltet entlang eines professionellen Anlageprozesses und mit systematischer Risikoüberwachung.

Mit volt invest können Sie Anlageschwerpunkte nach Ihren persönlichen Wünschen setzen:

- Sie wählen die Anlagestrategie, die zu Ihrer persönlichen Risikosituation passt und bestimmen so den Aktienanteil Ihres Portfolios.
- Wenn Sie wünschen, können Sie ein vorgefertigtes Expertenportfolio wählen oder Ihr Portfolio individuell nach Ihren Präferenzen zusammenstellen.
- Wir informieren Sie in der App über aktuelle Anlagethemen, von denen wir überzeugt sind. Die einzelnen Themen können Sie jederzeit hinzu- oder abwählen.
- Ihr Portfolio kann nach Ihrem Wunsch global ausgerichtet sein oder einen spezifischen Regionenschwerpunkt verfolgen.
- Zur weiteren Abrundung Ihres Portfolios können Sie auf Wunsch Alternative Anlagen (Gold, Immobilien, Rohstoffe, Hedge Funds) hinzufügen.<sup>1</sup> Auch hier übernehmen unsere Experten die Auswahl geeigneter Einzelinstrumente.
- Im Anlageprozess werden ökologische und soziale Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt.

<sup>1</sup> Der entsprechende Portfolioanteil wird im Ermessen der Bank aus den übrigen Anlageklassen investiert.

### 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.

Staatsanleihen in der Anlagewährung sind aufgrund von Diversifikations- und Risikoüberlegungen im Portfolio und die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten können nicht in jedem Fall berücksichtigt werden. Dasselbe kann für kollektive Anlagen im Bereich Alternative Anlagen gelten sowie für die Themen, die auf Kundenwunsch dem Portfolio hinzugefügt werden.

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 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 / 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 Anlagelösung mit digitalem Zugang
Anlagestrategien	Defensiv, Konservativ, Ausgewogen, Wachstum, Dynamisch
Anlagewährungen	CHF, EUR, USD
Mindestanlage	Empfohlen ab CHF/EUR/USD 25 000 Möglich ab CHF/EUR/USD 10 000
Anlageuniversum	– Anleihen, Aktien und Liquidität – Alternative Anlagen nur bei Kundenwahl – Global diversifiziert oder regional fokussiert je nach Kundenwahl
Fremdwährung	Der Anlagebetrag kann an der Entwicklung ausländischer Währungen exponiert sein (z.B. CHF, EUR, USD, GBP, JPY)
Preismodell	Pauschalpreismodell (siehe Preisübersicht)

**Produktmerkmale**

- Professionell gemanagtes Portfolio, welches passend zu Ihrem Risikoprofil in Anleihen- und Aktienmärkten investiert – global oder mit spezifischem Regionenfokus.
- Aktive Selektion der verwendeten Anlageinstrumente durch unsere Experten – zum Einsatz kommen eigenentwickelte Anlageprodukte und Drittprodukten.
- 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 Portfolio über die Smartphone-App

**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 Marktrenditen.
- Mögliche Kurssteigerungen der Anlagen auf der Grundlage von Markt-, Sektor- und Unternehmensentwicklungen
- Anlagen in Fremdwährung können zu Währungsgewinnen führen
- Partizipation an Anlagethemen und alternativen Anlagen (bei aktiver Selektion)

**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
- Kursverlust in Anlagethemen und alternativen Anlagen (nur bei aktiver Selektion)

## 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

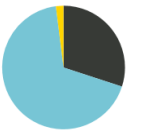
<b>Strategische Portfoliostruktur<sup>1</sup></b>		<b>%</b>
■	Aktien	10
■	Anleihen	88
■	Liquidität	2



### 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

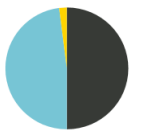
<b>Strategische Portfoliostruktur<sup>1</sup></b>		<b>%</b>
■	Aktien	30
■	Anleihen	68
■	Liquidität	2



### 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, Alternative Anlagen: +/- 20%; Aktien +/- 10%

**Indizes für Benchmark (in %) – volt invest (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.

Bank Vontobel AG  
 Gotthardstrasse 43  
 8022 Zürich  
 Schweiz

vontobel.com

04 / 2022