

Vontobel Conviction (CHF)

Informazioni sul prodotto

Il vostro obiettivo

Volete investire in mercati finanziari globali per beneficiare di un incremento costante del vostro patrimonio nel lungo termine. Per raggiungere tale obiettivo, potrete delegare un esperto che gestisca il vostro portafoglio in linea con le vostre aspettative e i vostri obiettivi. Il vostro portafoglio deve essere ampiamente diversificato ed i rischi gestiti in modo attivo.

La vostra soluzione

Il mandato Vontobel Conviction offre un portafoglio globale e investe in temi d'investimento specifici di cui siamo fortemente convinti. Nel campo delle azioni, ci concentriamo su investimenti azionari che presentano qualità e potenziale di crescita elevati. Inoltre, investiamo in sintonia con diversi trend e aree tematiche come ad esempio il cambiamento della situazione economica. Con questo mandato avete accesso ai più interessanti temi di investimento attuali e futuri. L'implementazione avviene con investimenti in fondi attivi gestiti da gestori di fondi leader a livello globale. La base del vostro portafoglio consiste in un solido mix di azioni e obbligazioni, integrato con immobili e oro, che viene costantemente monitorato. Grazie alle nostre competenze istituzionali e a un processo d'investimento consolidato, gestiamo il vostro portafoglio in maniera rigorosa. La maggior parte degli investimenti presenti nel mandato vengono raffigurati mediante fondi, anziché con singole azioni od obbligazioni.

Strategie ESG¹

Per clienti con domicilio al di fuori dell'UE o dello SEE

Il mandato offre la possibilità di scegliere tra tre diverse Preferenze ESG che si caratterizzano per una progressiva inclusione di addizionali criteri ESG.

La strategia ESG **Rendimento adeguato al rischio** rappresenta lo standard minimo in termini di inclusione di criteri ESG. Per la scelta degli strumenti, il Portfolio Manager prende in considerazione i criteri seguenti:

- Gestione dei rischi ESG
- Partecipazione a operazioni collegate ad armi controverse
- Rispetto di norme internazionali in materia di diritti umani e del lavoro

Con la strategia ESG **Mitigazione degli effetti negativi**, nell'ambito del mandato il Portfolio Manager prende in considerazione i seguenti criteri ESG aggiuntivi:

- Partecipazione a operazioni collegate ad armi convenzionali
- Partecipazione a operazioni collegate alla produzione di tabacco
- Partecipazione a operazioni collegate al carbone termico
- Partecipazione a operazioni collegate ai combustibili fossili
- Impronta di CO₂
- Allineamento agli obiettivi climatici dell'Accordo di Parigi

Ulteriori informazioni sono riportate sul nostro sito Internet: vontobel.com/wm-esg-pref.

Per clienti con domicilio nell'UE o nello SEE

I clienti con domicilio nell'UE o nello SEE hanno la possibilità di scegliere le preferenze di sostenibilità ai sensi del Regolamento delegato (UE) 2017/565. A seconda delle preferenze di sostenibilità scelte, l'attuazione avviene mediante la strategia ESG **Rendimento adeguato al rischio** oppure **Mitigazione degli effetti negativi**.

¹ La strategia ESG corrisponde alla preferenza ESG scelta dal cliente. Nella brochure «Investimenti sostenibili basati sulle vostre preferenze ESG» vengono descritte le preferenze ESG per i clienti con domicilio al di fuori dell'UE e dello SEE. Per i clienti domiciliati nell'UE e nello SEE, ciò corrisponde alle preferenze di sostenibilità basate sulle rispettive opzioni di scelta, così come illustrate nella brochure «Investimenti sostenibili nell'ambito del nuovo quadro normativo dell'UE». Il riferimento alle preferenze ESG contenuto in queste informazioni sul prodotto si applica ai clienti con domicilio all'interno dell'UE e dello SEE, come riferimento alle preferenze di sostenibilità così come illustrati nella brochure «Investimenti sostenibili nell'ambito del nuovo quadro normativo dell'UE».

Mandato Vontobel Conviction con strategia ESG «Rendimento adeguato al rischio»

In ragione della già ampia diversificazione del mandato, i rischi di sostenibilità vengono classificati come lievemente negativi per il valore degli investimenti dei fondi. Per garantire l'accesso a un universo d'investimento quanto più ampio possibile, non applichiamo alcuna restrizione specifica per i criteri ESG (ai sensi del Regolamento delegato (UE) 2017/565).

Questa strategia ESG non tiene conto dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità (art. 7 cpv. 2 del Regolamento (UE) 2019/2088), poiché attualmente non sono disponibili dati in quantità e con una qualità sufficiente relativi ai valori patrimoniali alla base di questa strategia d'investimento. Gli investimenti alla base di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE sulle attività economiche ecologicamente sostenibili.

Mandato Vontobel Conviction con strategia ESG «Mitigazione degli effetti negativi»

Se attribuite importanza alla sostenibilità, alla responsabilità sociale e all'etica, il mandato Vontobel Conviction con la strategia ESG **Mitigazione degli effetti negativi** rappresenta un'opzione convincente. Questa soluzione vi permette di aggiungere ai già elevati requisiti di qualità del mandato Vontobel Conviction una serie di criteri di sostenibilità. Nella scelta degli investimenti viene tenuto conto di aspetti sociali, ecologici e di governance. Generalmente gli investimenti alternativi (metalli preziosi, materie prime, immobili e hedge fund) non sono compresi.

Effetti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità del mandato Vontobel Conviction con strategia ESG «Mitigazione degli effetti negativi»

Questo mandato tiene conto in misura parziale degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità (art. 7 cpv. 2 del Regolamento (UE) 2019/2088). Attualmente i dati relativi ai valori patrimoniali alla base di questa strategia d'investimento sono disponibili in quantità e con una qualità solo in parte sufficienti. Sulla base del modello di «Dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità» (Allegato I del Regolamento delegato (UE) 2022/1288), tra i fattori indicati nell'Allegato 18 vengono tenuti in considerazione i fattori seguenti:

10: Violazioni contro i principi UNGC e contro le linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) per le imprese multinazionali

14: Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche)

Le informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali della strategia ESG **Mitigazione degli effetti negativi** del mandato Vontobel Conviction sono contenute nel documento «Informazioni precontrattuali» sui prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2a del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, paragrafo 1 del Regolamento (UE) 2020/852.

Ulteriori informazioni al riguardo sono riportate nel nostro sito Internet: vontobel.com/sfdr-wm.

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	CHF, EUR, USD, GBP ²
Investimento minimo	CHF 250'000 oppure il controvalore in valuta estera
Universo d'investimento	Diversificato globalmente in liquidità, obbligazioni, azioni, investimenti alternativi ³
Restrizioni	Investimenti alternativi: sì/no
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, integrando con immobili e oro
- Impiego di prodotti d'investimento proprietari
- 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

² Disponibile solo per la strategia ESG «Mitigazione degli effetti negativi» in CHF, EUR e USD.

³ Generalmente gli investimenti alternativi non vengono presi in considerazione per strategie conservative, bilanciate e growth relative alla strategia ESG «Mitigazione degli effetti negativi». A discrezione delle banche, la corrispettiva quota del portafoglio è investita in altre classi di attività.

Opportunità

- Grande diversificazione su un'ampia gamma di titoli
- Possibilità di profitto aggiuntivo grazie all'analisi di singoli titoli e gestione attiva
- Possibili utili sul capitale investito
- L'utilizzo di derivati a scopi di copertura può incrementare la performance e aumentare i profitti
- Gli investimenti obbligazionari offrono interessi attivi e opportunità di utili di capitale in caso di calo dei rendimenti di mercato
- Possibili rialzi dei prezzi degli investimenti in relazione agli sviluppi di mercato, settore e aziende
- Gli investimenti in valuta estera possono generare utili valutari
- Vantaggi potenziali derivanti da investimenti in strumenti del mercato monetario liquidi, quindi meno sensibili ai tassi di interesse rispetto alle obbligazioni con scadenze più lunghe

Rischi

- Partecipazione limitata al potenziale di singoli titoli
- Nessuna garanzia di successo per analisi dei singoli valori e gestione attiva
- Il valore della quota può scendere al di sotto del prezzo a cui è stata acquistata
- L'uso di derivati può comportare rischi aggiuntivi (tra cui il rischio di controparte)
- Il livello dei tassi di interesse può oscillare, le obbligazioni possono far registrare perdite di cambio in caso di aumento dei tassi
- Possono verificarsi oscillazioni di corso riconducibili a mercati, settori e aziende
- Rischio di cambio
- Gli investimenti in strumenti del mercato monetario sono correlati ai rischi dello stesso: tra questi rientrano il rischio di tasso d'interesse, il rischio di inflazione e l'instabilità economica

Le nostre strategie d'investimento

Basandoci sul suo profilo di rischio e sui suoi obiettivi d'investimento, le offriamo tre strategie d'investimento predefinite per le strategie ESG **Rendimento adeguato al rischio** e **Mitigazione degli effetti negativi**, che si basano sulla pluriennale esperienza del nostro comitato di investimento:

Strategia 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 ⁴	0	12	30
Monete estere	0	22	40

Strategia d'investimento: 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 ⁴	0	12	30
Monete estere	0	37	55

Strategia d'investimento: 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 ⁴	0	12	30
Monete estere	0	51	75

⁴ Generalmente gli investimenti alternativi non vengono presi in considerazione per strategie conservative, bilanciate e growth relative alla strategia ESG «Mitigazione degli effetti negativi». A discrezione delle banche, la corrispettiva quota del portafoglio è investita in altre classi di attività.

Indici di riferimento per la strategia ESG «Rendimento adeguato al rischio» (in %)

	CONSERVATIVA	BILANCIATA	CRESCITA
LIQUIDITÀ			
J.P. Morgan Cash Index CHF 1 Month	10,0	5,0	5,0
OBBLIGAZIONI			
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
AZIONI			
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
MSCI ACWI Net Return	0,0	0,0	0,0
INVESTIMENTI ALTERNATIVI⁵			
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

Indici di riferimento per la strategia ESG «Mitigazione degli effetti negativi» (in %)

	CONSERVATIVA	BILANCIATA	CRESCITA
LIQUIDITÀ			
J. P. Morgan Cash Index CHF 1 Month	10,0	5,0	5,0
OBBLIGAZIONI			
Bloomberg Barclays Switzerland Government All > 1 Year Bond Index	15,0	10,5	5,5
Bloomberg Barclays Emerging Markets Sovereign Total Return (hedged CHF)	4,5	3,5	1,5
Bloomberg Barclays EM Local Currency Core Net Ret Total Return	4,5	3,5	1,5
Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Index (hedged CHF)	37,0	26,0	13,0
Bloomberg Barclays Global High Yield Corporate Total Return Index (hedged CHF)	9,0	6,5	3,5
AZIONI			
SPI ESG Total Return Index	6,5	15,0	24,0
MSCI EMU ESG Leaders Net Return Index	2,0	4,0	6,0
MSCI UK ESG Leaders Net Return Index	0,0	0,0	0,0
MSCI USA ESG Leaders Net Return Index	7,0	17,0	26,0
MSCI Pacific ESG Leaders Net Return Index	2,0	4,0	6,0
MSCI Emerging Markets ESG Leaders Net Return Index	2,5	5,0	8,0
MSCI ACWI ESG Leaders Net Return Index	0,0	0,0	0,0

⁵ Generalmente gli investimenti alternativi non vengono presi in considerazione per strategie conservative, bilanciate e growth relative alla strategia ESG «Mitigazione degli effetti negativi». A discrezione delle banche, la corrispettiva quota del portafoglio è investita in altre classi di attività.

Adeguatezza dell'investimento

La presente pubblicazione è destinata alla generale distribuzione. Non rappresenta quindi in alcun modo un'offerta o raccomandazione e non tiene conto di informazioni necessarie per una consulenza personale in materia di investimenti quali conoscenze ed esperienza nell'ambito dei mercati finanziari nonché altre circostanze personali.

Informazioni legali

La presente pubblicazione rientra nella classificazione di materiale di marketing ai sensi dell'art. 68 LSerFi svizzera e svolge una funzione esclusivamente informativa. In merito ai prodotti finanziari menzionati saremo lieti di mettere a disposizione gratuitamente e in qualsiasi momento ulteriori documenti come ad esempio la scheda informativa di base o il prospetto. La presente pubblicazione non costituisce un invito, un'offerta o una raccomandazione ad avvalersi di un servizio o di un prodotto, ad acquistare o vendere un investimento oppure a concludere qualsiasi altra transazione. Le informazioni contenute in questa pubblicazione non costituiscono una consulenza d'investimento né un'analisi finanziaria, ma hanno scopi puramente informativi e pertanto non soddisfano i requisiti legali in materia di garanzia dell'imparzialità delle analisi finanziarie. I dati e i pareri contenuti nella presente pubblicazione hanno scopi puramente informativi e di marketing e non tengono conto degli obiettivi d'investimento, della situazione finanziaria o delle esigenze individuali. L'erogazione dei prodotti e servizi qui descritti si basa esclusivamente sul contratto stipulato con l'investitore. Bank Vontobel AG non fornisce alcuna garanzia in merito all'affidabilità e alla completezza delle informazioni utilizzate nella presente pubblicazione e non si assume alcuna responsabilità per eventuali perdite derivanti dall'uso delle medesime. Il contenuto, il volume e i prezzi dei servizi e prodotti descritti nella presente pubblicazione possono variare da Paese a Paese ed essere modificati in qualsiasi momento senza preavviso. Alcuni servizi e prodotti non vengono offerti in tutto il mondo e da tutte le società di Vontobel e possono inoltre essere soggetti a restrizioni giuridiche in determinati Paesi. I 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 nella presente pubblicazione, l'investitore dovrebbe chiarirne l'idoneità per la propria situazione personale e verificare autonomamente (eventualmente con i propri consulenti professionali) i rischi particolari (rischi di perdita, rischi di cambio) nonché le conseguenze normative, creditizie, fiscali e contabili. Il regime fiscale dei prodotti o servizi descritti nella presente pubblicazione dipende dalle rispettive circostanze e potrebbe variare in futuro. Bank Vontobel AG 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, Bank Vontobel AG non fornisce né raccomandazioni sull'adeguatezza dei prodotti e servizi descritti nella presente pubblicazione per determinati investitori 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. Questo prodotto è destinato solo agli investitori che comprendono e si assumono consapevolmente i rischi ad esso connessi. 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 valori d'investimento è possibile che gli investitori ricevano un importo inferiore a quello investito. Gli investimenti in monete 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.