

Vontobel Conviction (USD)

Produktinformation

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 eine Expertin oder einen Experten delegieren, die bzw. der Ihr Portfolio entsprechend Ihren Vorstellungen und Zielen verwaltet. Die Lösung soll breit diversifiziert sein und die Risiken aktiv gesteuert werden.

Ihre Lösung

Das Vontobel Conviction-Mandat bietet Ihnen ein global ausgerichtetes Portfolio, das in bestimmte Anlagethemen investiert, die wir als sehr überzeugend bewerten. Bei Aktien konzentrieren wir uns auf hochwertige Anlagen mit hohem Marktwachstumspotenzial. Darüber hinaus investieren wir im Einklang mit verschiedenen Trends und in Themenbereiche wie bspw. den wirtschaftlichen Wandel. Mit diesem Mandat haben Sie Zugang zu den attraktivsten aktuellen und zukünftigen Anlagethemen. Die Umsetzung erfolgt durch Anlagen in aktive 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. Die meisten Anlagen im Mandat werden, anstelle einzelner Aktien oder Anleihen, durch Fonds abgebildet.

ESG-Strategien¹

Für Kunden mit Domizil ausserhalb der EU oder des EWR

Das Mandat ist mit unterschiedlich strikter Berücksichtigung von ESG-Kriterien verfügbar.

Die ESG-Strategie **Risiko-adjustierte Rendite** ist bei Vontobel hinsichtlich Berücksichtigung von ESG-Kriterien der Minimalstandard. Der Portfolio Manager berücksichtigt bei der Auswahl der Instrumente folgende Kriterien:

- Management von ESG-Risiken
- Beteiligung an Geschäften mit kontroversen Waffen
- Einhaltung von internationalen Normen im Bereich Arbeits- und Menschenrechte

Mit der ESG-Strategie **Minderung von negativen Effekten** berücksichtigt der Portfolio Manager folgende zusätzliche ESG-Kriterien im Mandat:

- Beteiligung an Geschäften mit konventionellen Waffen
- Beteiligung an Geschäften mit Tabak
- Beteiligung an Geschäften mit thermischer Kohle
- Beteiligung an Geschäften mit fossilen Brennstoffen
- CO₂-Fussabdruck
- Ausrichtung an den Pariser Klimazielen

Weitere Informationen sind auf unserer Website zu finden: vontobel.com/wm-esg-pref.

Für Kunden mit Domizil innerhalb der EU oder des EWR
Kunden mit Domizil innerhalb der EU oder des EWR haben die Möglichkeit, Nachhaltigkeitspräferenzen gemäss Delegierter Verordnung (EU) 2017/565 zu wählen. Abhängig von den gewählten Nachhaltigkeitspräferenzen erfolgt die Umsetzung über die ESG-Strategie **Risiko-adjustierte Rendite** oder **Minderung von negativen Effekten**.

¹ Die ESG-Strategie entspricht der vom Kunden gewählten ESG-Präferenz. Die ESG-Präferenzen werden für Kunden mit Domizil ausserhalb der EU und des EWR in der Broschüre «Nachhaltiges Investieren basierend auf Ihren ESG-Präferenzen» definiert. Für Kunden mit Domizil innerhalb der EU bzw. des EWR entspricht dies den «Nachhaltigkeitspräferenzen» gemäss den betreffenden Wahlmöglichkeiten für diese Kunden wie in der Broschüre «Nachhaltiges Investieren innerhalb des neuen regulatorischen Rahmens der EU» beschrieben. Der Verweis auf ESG-Präferenzen in dieser Produktinformation gilt für Kunden mit Domizil in der EU bzw. des EWR als Verweis auf die Nachhaltigkeitspräferenzen, wie in der Broschüre «Nachhaltiges Investieren innerhalb des neuen regulatorischen Rahmens der EU» beschrieben.

Vontobel Conviction-Mandat mit ESG-Strategie «Risiko-adjustierte Rendite»

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 (im Sinne der delegierten Verordnung (EU) 2017/565).

Die wichtigsten negativen Auswirkungen von Anlageentscheiden auf Nachhaltigkeitsfaktoren sind bei dieser ESG-Strategie nicht berücksichtigt (Art. 7 Abs. 2 der Verordnung (EU) 2019/2088), 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.

Vontobel Conviction-Mandat mit ESG-Strategie «Minderung von negativen Effekten»

Wenn Ihnen Nachhaltigkeit, soziale Verantwortung und Ethik wichtig sind, ist das Vontobel Conviction-Mandat mit der ESG-Strategie **Minderung von negativen Effekten** eine überzeugende Wahl. Hier können Sie den bereits hohen Qualitätsanforderungen des Vontobel Conviction-Mandats eine Reihe von Nachhaltigkeitskriterien hinzufügen. Dabei werden Unternehmensführungs-, soziale und ökologische Aspekte bei der Auswahl der zu berücksichtigenden Anlagen einbezogen. Alternative Anlagen (Edelmetalle, Rohstoffe, Immobilien und Hedge-Fonds) sind grundsätzlich nicht enthalten.

Nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren des Vontobel Conviction-Mandats mit ESG-Strategie «Minderung von negativen Effekten»

Nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden bei diesem Mandat teilweise berücksichtigt (Art. 7 Abs. 2 der Verordnung (EU) 2019/2088). Die Daten der dieser Anlagestrategie zugrunde liegenden Vermögenswerte weisen aktuell nur zum Teil eine ausreichende Verfügbarkeit und Qualität auf. Einzig werden aus der Vorlage für die «Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen» (Anhang I der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288) von den im Anhang 18 aufgeführten Faktoren die folgenden in Betracht gezogen:

10: Verstösse gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen

14: Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)

Informationen über die ökologischen oder sozialen Merkmale der ESG-Strategie **Minderung von negativen Effekten** des Vontobel Conviction-Mandats sind im Dokument «Vorvertragliche Informationen» zu den in Artikel 8, Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6, Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten enthalten.

Weitere Informationen dazu sind auf unserer Website zu finden: vontobel.com/sfdr-wm.

Produktbeschreibung

Produkt	Diskretionäre Anlagelösung mit etabliertem Zugang zu globalen Finanzmärkten und Themen mit hoher Überzeugung
Anlagestrategien	Konservativ, Ausgewogen, Wachstum
Anlagengewährungen	CHF, EUR, USD, GBP ²
Minimales Anlagevermögen	CHF 250 000 oder Gegenwert in Fremdwährung
Anlageuniversum	Global diversifiziert in Liquidität, Anleihen, Aktien, Alternative Anlagen ³
Restriktionen	Alternative Anlagen: ein / aus
Fremdwährung	Entsprechend der Anlagestrategie
Preismodell	Pauschalpreismodell
Version für Personen mit Wohnsitz in Grossbritannien	Für Personen mit Status «UK Resident Non-Domiciled» (UK RND): Eine spezielle Version des Vontobel Conviction-Mandats ist für die ausgewogene Strategie in USD und GBP verfügbar ⁴

Produktmerkmale

- Robustes Portfolio, das in die globalen Anleihen- und Aktienmärkte investiert, ergänzt mit Immobilien und Gold
- Einsatz von eigenentwickelten Anlageprodukten⁵
- Einsatz von Themen mit hoher Überzeugung («high conviction») via Qualitätsaktien-Strategien und attraktiven Anlagethemen, unter anderem auch mittels strukturierter Produkte
- Nutzung von unabhängigen, internen Research-Kapazitäten
- Einsatz eines bewährten und aktiven Anlageprozesses
- Kontinuierliche Überwachung und aktives Risiko-Management des Portfolios

² Steht für die ESG-Strategie «Minderung von negativen Effekten» nur in CHF, EUR und USD zur Verfügung.
³ Alternative Anlagen werden bei den Anlagestrategien Konservativ, Ausgewogen und Wachstum der ESG-Strategie «Minderung von negativen Effekten» grundsätzlich nicht eingesetzt. Der entsprechende Portfolioanteil wird im Ermessen der Bank in die übrigen Anlageklassen investiert.
⁴ Die wesentlichen Besonderheiten dieser Version bestehen darin, dass die Generierung von Einkommen an Standorten, an denen britisches Recht gilt, vermieden wird und ausschliesslich ausschüttende Fondsanteilklassen mit Berichtsstatus gewählt werden. Im Rahmen des Mandats gehaltene Vermögenswerte werden entsprechend ausgewählt.
⁵ Version für Personen mit Wohnsitz in Grossbritannien: Bei der Version für Personen mit «UK RND»-Status werden spezielle Anlageprodukte auf «Best Effort»-Basis verwendet; sie können temporär durch andere Fonds ersetzt werden.

Chancen

- Breite Diversifikation über zahlreiche Wertpapiere
- Mögliche Zusatzerträge durch Analyse einzelner Wertpapiere und aktives Management
- Mögliche Gewinne auf das investierte Kapital
- Einsatz von Derivaten zu Absicherungszwecken kann die Performance und die Erträge steigern
- 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
- Mögliche Vorteile durch Anlagen in liquiden Geldmarktinstrumenten, die eine geringere Zinssensitivität aufweisen als Anleihen mit längeren Laufzeiten

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
- Der Einsatz von Derivaten kann zusätzliche Risiken generieren (u.a. Gegenparteirisiko)
- Das Zinsniveau kann schwanken, Anleihen erfahren Kursverluste bei Zinsanstieg
- Markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursschwankungen sind möglich
- Wechselkursrisiko
- Anlagen in Geldmarktinstrumenten sind mit Risiken eines Geldmarktes, wie dem Zinsänderungsrisiko, und den Risiken von Inflation und ökonomischer Instabilität verbunden

Unsere Anlagestrategien

Basierend auf Ihrem Risikoprofil und Ihren Anlagezielen bieten wir Ihnen für die ESG-Strategien **Risiko-adjustierte Rendite** resp. **Minderung von negativen Effekten** drei vordefinierte Anlagestrategien an, die auf der langjährigen Expertise unseres Anlageausschusses beruhen:

Anlagestrategie: 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 ⁶	0	12	30
Fremdwährung	0	22	40

Anlagestrategie: 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 ⁶	0	12	30
Fremdwährung	0	37	55

Anlagestrategie: 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 ⁶	0	12	30
Fremdwährung	0	51	75

⁶ Alternative Anlagen werden bei den Anlagestrategien Konservativ, Ausgewogen und Wachstum der ESG-Strategie «Minderung von negativen Effekten» grundsätzlich nicht eingesetzt. Der entsprechende Portfolioanteil wird im Ermessen der Bank in die übrigen Anlageklassen investiert.

Indizes für Benchmark für die ESG-Strategie «Risiko-adjustierte Rendite» (in %)

	KONSERVATIV	AUSGEWOGEN	WACHSTUM
LIQUIDITÄT			
J.P. Morgan Cash Index USD 1 Month	10,0	5,0	5,0
ANLEIHEN			
Bloomberg Barclays US Government Bond Total Return Index Value Unhedged USD	12,5	8,0	2,0
Bloomberg Barclays USD Emerging Markets Sovereign Bond Index	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 USD)	30,0	20,0	7,0
Bloomberg Barclays Global High Yield Corporate Total Return Index (hedged USD)	7,5	5,0	2,0
AKTIEN			
Swiss Performance Index	0,0	0,0	0,0
MSCI EMU Net Return	2,0	4,0	6,0
MSCI United Kingdom Net Return	1,0	2,0	3,0
S&P 500 Net Return	12,5	30,0	47,0
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
ALTERNATIVE ANLAGEN⁷			
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 United States Net Return	3,0	3,0	3,0
HFRX Global Hedge Fund Index	5,0	5,0	5,0

Indizes für Benchmark für die ESG-Strategie «Minderung von negativen Effekten» (in %)

	KONSERVATIV	AUSGEWOGEN	WACHSTUM
LIQUIDITÄT			
J.P. Morgan Cash Index USD 1 Month	10,0	5,0	5,0
ANLEIHEN			
Bloomberg Barclays US Government Bond Total Return Index Value Unhedged USD	15,0	10,5	5,5
Bloomberg Barclays USD Emerging Markets Sovereign Total Return	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 USD)	37,0	26,0	13,0
Bloomberg Barclays Global High Yield Corporate Total Return Index (hedged USD)	9,0	6,5	3,5
AKTIEN			
SPI ESG Total Return Index	0,0	0,0	0,0
MSCI EMU ESG Leaders Net Return Index	2,0	4,0	6,0
MSCI UK ESG Leaders Net Return Index	1,0	2,0	3,0
MSCI USA ESG Leaders Net Return Index	12,5	30,0	47,0
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 Index	0,0	0,0	0,0

⁷ Alternative Anlagen werden bei den Anlagestrategien Konservativ, Ausgewogen und Wachstum der ESG-Strategie «Minderung von negativen Effekten» grundsätzlich nicht eingesetzt. Der entsprechende Portfolioanteil wird im Ermessen der Bank in die übrigen Anlageklassen investiert.

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.