

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

Name	Vontobel Delegate Global Prime – Konservativ – ohne alternative Anlagen
Hersteller	Bank Vontobel Europe AG
ISIN	VONTEU218002
Stand	22.01.2026

Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Die Anlagelösung bietet Ihnen ein globales Portfolio, das in bestimmte Anlagethemen investiert, die der Vermögensverwalter als sehr überzeugend bewerten. Bei Aktien wird auf hochwertige Anlagen mit hohem Marktwachstumspotential konzentriert. Darüber hinaus wird in Themenbereichen wie den wirtschaftlichen Wandel und im Einklang mit verschiedenen Trends investiert. Mit dieser Lösung verknüpfen Sie Verpflichtungen immer mit den attraktivsten aktuellen und zukünftigen Anlagethemen. Die Umsetzung erfolgt durch Anlagen in aktiven 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 (Alternative Anlagen) ergänzt und kontinuierlich überprüft wird. Dank der institutionellen Kompetenzen und eines bewährten Anlageprozesses wird das Portfolio stets diszipliniert verwaltet und kontinuierlich überwacht. Bei den meisten Anlagen investiert die Lösung in Fonds, anstatt ein direktes Exposure in einzelnen Aktien oder Anleihen zu halten. Die Lösung kann bis zu 85% des verwalteten Vermögens in Anleihen investieren und bis zu 35% in Aktien investieren. Alternative Anlagen können dabei einen Teil vom verwalteten Vermögen in Höhe von maximal 30% ausmachen und bis zu 55% des Vermögens in Bankeinlagen auf Sicht und Geldmarktinstrumente für das Liquiditätsmanagement investieren. Die Lösung bietet eine maximale Fremdwährungsquote von 40%, wobei die Anlagebewährung der Euro ist.
Kleinanleger-Zielgruppe	Diese Anlagestrategie ist für Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien geeignet. Sie ist für die allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung geeignet. Ein Anleger in das Produkt benötigt nur einfache Kenntnisse & Erfahrungen, da die Anlageentscheidungen durch Vontobel getroffen werden. Der Anlagehorizont dieses Produktes ist mittel- und langfristig. Es ist für Kunden geeignet, welche keine bzw. nur geringe Verluste, Verluste bis zum gesetzten Kapital sowie Verluste über das eingesetzte Kapital hinaustragen können.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



⚠️ Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten Szenarien beruhen auf den Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Die Szenarien basieren auf der Simulation von 10.000 Kapitalmarktentwicklungen.

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Szenarien	Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.630 EUR	6.160 EUR	4.570 EUR
	Prozentuale Rendite	-23,7 %	-7,8 %	-6,3 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.640 EUR	8.680 EUR	8.680 EUR
	Prozentuale Rendite	-13,6 %	-2,3 %	-1,2 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.250 EUR	10.380 EUR	10.260 EUR
	Prozentuale Rendite	2,5 %	0,6 %	0,2 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.830 EUR	13.350 EUR	14.950 EUR
	Prozentuale Rendite	18,3 %	4,9 %	3,4 %

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	240 EUR	1.626 EUR	3.465 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,5 %	2,5 % pro Jahr	2,5 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,7 % vor Kosten und 0,2 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,25 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	225 EUR
Transaktionskosten	0,15 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	15 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Der Mindestanlagebetrag beträgt grundsätzlich mind. TEUR 100 oder Äquivalent in Vertragswährung. Die Kosten fallen stufenweise prozentual mit zunehmenden Anlagesbetrag.

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 0 Jahre ist unter www.vontobel.com/de-de/wealth-management/anlegen/vermoegensverwaltung/ zu finden.