

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

3-Alpha Diversifier Equities USA

(das «Teilvermögen»)

ISIN	CH0530164190	Produkthersteller: Vontobel Fonds Services AG
Anteilsklasse (die «Anteile»)	V	Gotthardstrasse 43, CH-8022 Zürich Schweiz
Währung	EUR	Telefonnummer: +41 58 283 74 77
ein Teilvermögen von Variopartner (CH) (der «Fonds»)		www.vontobel.com/AM

Die Fondsleitung Vontobel Fonds Services AG ist in der Schweiz zugelassen und wird durch die FINMA beaufsichtigt. Die Vontobel Fonds Services AG ist Teil der Vontobel Gruppe.

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 08. Juli 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist ein vertraglicher Umbrella-Fonds schweizerischen Rechts der Art "Effektenfonds" gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen (KAG) vom 23. Juni 2006 mit mehreren Teilvermögen.

Ziel

Dieses aktiv verwaltete Teilvermögen strebt einen langfristigen Kapitalzuwachs an.

Das Teilvermögen investiert hauptsächlich direkt oder indirekt in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere von Unternehmen, welche ihren Sitz oder den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in den USA haben und die die Kriterien der Nachhaltigkeit berücksichtigen.

Derivate können zur Absicherung und für effizientes Portfolio Management eingesetzt werden. Dies führt nicht zu einer Hebelwirkung (Leverage).

Anteile des Teilvermögens können an jedem Arbeitstag zurückgegeben werden, mit Ausnahme von Feiertagen in der Schweiz oder wenn ein wesentlicher Teil der Börsen und Märkte des Teilvermögens geschlossen ist.

Erträge werden nicht ausbezahlt, sondern zur Wiederanlage zurückbehalten (thesauriert).

V-Anteile sind Anlegern vorbehalten, die zum Zeitpunkt der Zeichnung eine Bankbeziehung mit einem Unternehmen der Vontobel-Gruppe führen. Die Anteile gewähren keine Rabatte oder Retrozessionen.

Unter Berücksichtigung der empfohlenen Mindesthaltedauer hängt die Rendite von der Entwicklung der Basiswerte ab.

Depotbank des Fonds ist die State Street Bank International GmbH, München, Zweigniederlassung Zürich.

Dieses Teilvermögen ist Teil eines Umbrella-Fonds. Die verschiedenen Teilvermögen haften nicht füreinander, d.h. dass für die Anleger dieses Teilvermögens ausschliesslich dessen eigene Gewinne und Verluste von Bedeutung sind. Jeder Anleger kann gemäss dem Kapitel "Weitere Informationen" des Verkaufsprospekts den Umtausch aller oder eines Teils seiner Anteile in Anteile derselben Anteilsklasse eines anderen Teilvermögens beantragen

Sie können sich für den Bezug der Unterlagen auch an die Fondsleitung, Vontobel Fonds Services AG, Gotthardstrasse 43, 8022 Zürich oder die Zahlstelle, Bank Vontobel AG, Gotthardstrasse 43, 8022 Zürich wenden.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Teilvermögen richtet sich an Kleinanleger, die über Kenntnisse und/oder Erfahrung mit diesen Produktarten verfügen, eine angemessene Anlageberatung erhalten haben, einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben und in der Lage sind, Verluste bis zur Höhe des von ihnen in das Teilvermögen investierten Betrags zu tragen.

Laufzeit

Dieses Produkt hat kein Verfalldatum. Das Teilvermögen wurde auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Fondsleitung ist einseitig dazu berechtigt, das Produkt jederzeit zu liquidieren. Der Betrag, den der Anleger bei vorzeitiger Kündigung erhält, kann geringer sein als der investierte Betrag.

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

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.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Unter gewissen Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist im Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt.

Sonstige Risiken, die im Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt werden: Liquidität, operationelle Risiken, rechtliche Risiken oder Nachhaltigkeitsrisiken. Weitere Einzelheiten sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

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

Das Produkt bietet keine Kapitalgarantie gegenüber dem Kreditrisiko.

◀ Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko ▶



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts, einer geeigneten Benchmark und/oder eines Ersatzmassstabs in den letzten 10 Jahren.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		EUR 10,000	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 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	EUR 5,860	EUR 2,910
	Jährliche Durchschnittsrendite	-41.44%	-21.88%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 9,830	EUR 10,390
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.66%	0.76%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 10,750	EUR 16,240
	Jährliche Durchschnittsrendite	7.53%	10.18%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 11,320	EUR 21,040
	Jährliche Durchschnittsrendite	13.25%	16.04%

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Folgende Art von Szenario trat auf bei einer Investition zwischen: (Optimistisch: November 2016 - November 2021, Mittel: November 2018 - November 2023, Pessimistisch: Januar 2022 - Januar 2024).

Was geschieht, wenn Vontobel Fonds Services AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Anleger dürfen durch den Ausfall des Produktherstellers keinen finanziellen Verlust erleiden.

Das Vermögen des Fonds wird von seiner Depotbank, State Street Bank International GmbH, München, Zweigniederlassung Zürich (die «Depotbank»), verwahrt. Bei einer allfälligen Insolvenz des Produktherstellers ist das von der Depotbank verwahrte Vermögen des Fonds nicht betroffen. Im Falle einer Insolvenz der Depotbank oder einer in ihrem Namen handelnden Person kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird bis zu einem gewissen Grad dadurch gemindert, dass die Depotbank gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihr eigenes Vermögen vom Fondsvermögen zu trennen. Die Depotbank haftet dem Fonds gegenüber auch für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten entstehen (vorbehaltlich bestimmter im Vertrag mit der Depotbank festgelegter Beschränkungen).

Allfällige Verluste werden nicht durch ein Entschädigungs- oder Garantiesystem für Anleger gedeckt.

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 zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- EUR 10 000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	EUR 344	EUR 572
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3.8%	1.1% 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 11.48% vor Kosten und 10.36% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird.	Bis zu EUR 300
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr erhoben.	EUR 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.40% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlich angefallenen Kosten des letzten Jahres.	EUR 39
Transaktionskosten	0.05% des Wertes 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 ist davon abhängig, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 5
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	EUR 0

Umtauschkosten: Anstatt von Ausstiegs- und Einstiegskosten können 1.50% erhoben werden, wenn Sie Ihre Anlage in ein anderes Teilvermögen des Fonds umtauschen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Aufgrund der Anlagepolitik und des Risikoprofils des Teilvermögens wird eine Haltedauer von 5 Jahren empfohlen. Anleger können die Anlage unabhängig von der empfohlenen Haltedauer ohne zusätzliche Kosten jederzeit verkaufen. Der Verkauf von Anteilen ist (an Bankwerktagen) täglich möglich. Die Ausstiegskosten sind oben dargestellt.

Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie eine Beschwerde zum Produkt, dem Hersteller des Produkts oder der Person haben, welche Ihnen das Produkt empfohlen oder verkauft hat, wenden Sie sich bitte an ihren Kundenberater oder nehmen Sie über www.vontobel.com/en-ch/about-vontobel/contact/complaint-form/ Kontakt mit uns auf.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen werden durch den Verkaufsprospekt mit integriertem Fondsvetrag ergänzt, die Kleinanlegern vor der Zeichnung zur Verfügung gestellt werden. Weitere Informationen über den Fonds, einschliesslich Exemplaren des Verkaufsprospekts mit integriertem Fondsvertrag, des letzten Jahresberichts und gegebenenfalls des nachfolgenden Halbjahresberichts, sind in deutscher und/oder englischer Sprache unter www.vontobel.com/AM kostenlos erhältlich. Das Basisinformationsblatt ist auf der Website des Produktherstellers unter www.vontobel.com/AM verfügbar. Ein Exemplar des Basisinformationsblatts in Papierform ist auf Anfrage kostenlos beim Produkthersteller erhältlich.

Die Zahlstelle ist Bank Vontobel AG, Gotthardstrasse 43, 8022 Zürich.

Informationen über die frühere Wertentwicklung können abgerufen werden auf https://docs.publifund.com/pastperf/CH0530164190/de_CH. Die frühere Wertentwicklung wird für 3 Jahre dargestellt.

Frühere Berechnungen der Wertentwicklungsszenarien sind unter https://docs.publifund.com/monthlyperf/CH0530164190/de_CH verfügbar.