

Kopernikus INDEX-KOSÁR dinamikus

Fektesse be pénzt Kopernikus stratégiával

Nikolausz Kopernikus hipotézise által egy új világmép került megalkotásra. Kopernikus beigazolta, hogy a Föld nem az univerzum centrumában helyezkedik el, hanem a többi bolygóval együtt a Nap körül forog. Ezen heliocentrikus világmép fokozatosan felváltotta az "öreg" geocentrikus világmépet.

A portfóliók magját az ETF formában megjelenő osztalék fizetésben erős részvények, és a minőségi kötvények képezik. Szatellitként pedig a növekedési témák szolgálnak. Egy index a piaci árfolyamváltozásokat összesítetten jeleníti meg. A befektető nem kerül korlátozásra az egyedi részvényekre, illetve egyedi kötvényekre, hanem a mindenkori piac legfontosabb résztvevőitől vásárolhat ETF-ek formájában (=Exchange Traded Funds; tőzsdén kereskedett alapok), amelyek egy alapul választott indexet képeznek le. Az ETF-ek az indexeken keresztül más alapokkal szemben előnyben vannak, mivel döntően költséghatékonyabbak és ezen kívül jobb eredményeket érnek el, mint az alapok 2/3-a.*

*2010-es BGI (Barclays Global Investors) tanulmány alapján. A múltbéli teljesítmény nem szolgál megbízható jelzésként a jövőbeli teljesítményre vonatkozóan.

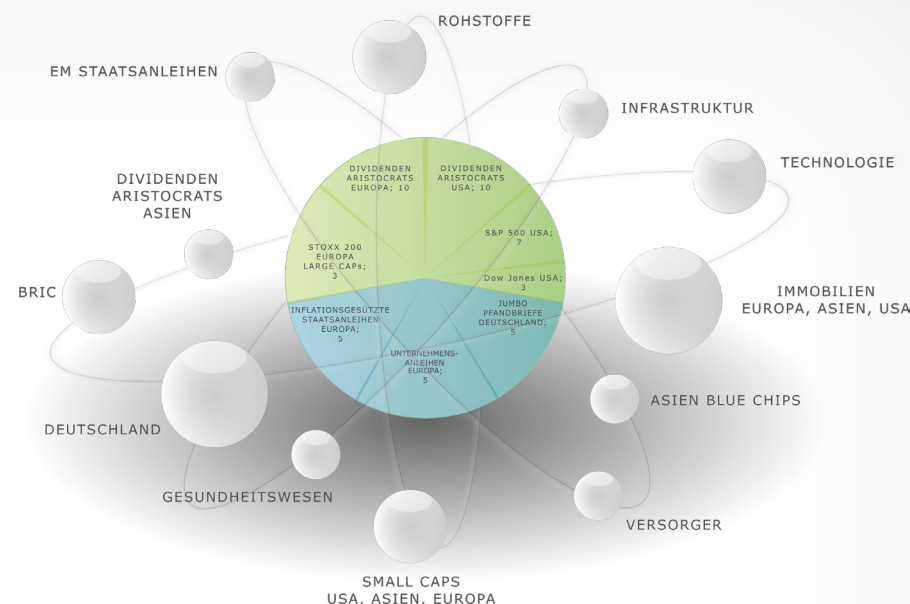
A befektetés célja

A Kopernikus INDEX-KOSÁR dinamikus keverékként alkalmazható, különösen havi rendszeres befektetésként a hosszútávú időskori privát előgondoskodás céljára. Cél a fontosabb piacok fejlődéséből való részesedés, ennek érdekében esetleges jelentősebb volatilitás is számításba jöhet. A vagyonkezelés a piacok professzionális figyelemmel követését biztosítja azért, hogy a portfólió összetétele és súlyozása szükség esetén a gazdasági fejlődéshez megfelelően kiigazítható legyen.

Befektetés időtartama	Rizikóbesorolás
hosszútávú	növelt

Az alábbi kockázatok figyelembe vétele ajánlott:

- **növelt árfolyamkockázat**
- **növelt devizakockázat**
- **likviditáskockázat**
- **kibocsátó kockázat**
- **piaci kockázat**
- **bonitáskockázat**



Benchmark

Benchmark-ként az alábbi index szolgál: 100%-ban MSCI World Index (EUR). A benchmark összehasonlításként szolgál, megmutatja, hogy a vagyonkezelő sikeres volt-e, vagy sem, azonban nem garantálja a vagyonkezelte vagyon értékfejlődését. Az adott benchmark összetétele nem következtet az adott portfólió összetételére.

TELJESÍTMÉNY*		Állapot: 2018.03.31.	
YTD teljesítmény:	- 3,80%	3 éves teljesítmény:	- 3,41%
1 éves teljesítmény:	+ 2,29%	4 éves teljesítmény:	+ 21,17%
2 éves teljesítmény:	+ 12,44%	5 éves teljesítmény:	+ 26,32%
Teljesítmény a kibocsátás óta (2011.12.31-től):		+ 49,63%	



Vagyonkezelés – aktuális összetétel

Megnevezés	Kibocsátó	A referencia indexek rövid leírása	Súlyozás kb. 67,5%
Részvények			
DAX®	DekaETF	Az index a 30 legnagyobb és legjobb forgalmat bonyolító német vállalathoz enged hozzáférést.	
Dow Jones Industrial Avg.	iShares - Blackrock	Az index a 30 legjelentősebb US-részvényhez enged hozzáférést.	
S&P 500	SPDR - State Street	Az index az USA piacának 500 legnagyobb vállalatának részvényeit tartalmazza.	
Stoxx Europe Large 200	iShares - Blackrock	Az index az európai régió 20 legnagyobb vállalatát képezi le.	
NASDAQ 100	Powershares - Invesco	Az index a technológiai szektor 100 legnagyobb vállalatát képezi le.	
MSCI AC Far East ex-Japan Small Cap	iShares - Blackrock	Az index jelenleg a következő országok indexeit tartalmazza: Kína, Hong Kong, Indonézia, Korea, Malajzia, Fülöp-szigetek, Szingapúr, Tajvan, Thaiföld.	
SPDR MSCI Europe Small Cap	SPDR - State Street	Az index az európai régió alacsony tőkével rendelkező vállalatait tömöríti.	
MSCI AC Far East ex-Japan	iShares - Blackrock	Az index az alábbi országok vállalataiból áll: Kína, Hong Kong, Indonézia, Korea, Malajzia, Fülöp-szigetek, Szingapúr, Tajvan, Thaiföld.	
iShares Global Healthcare	iShares - Blackrock	Hozzáférés globális Large-Cap részvényekhez az egészségügyi szektorban. A befektetések gyógyszeripari és biotechnológiai termelőkre koncentrálnak, USA súlyponton.	
S&P ASIA Dividend Aristocrats	SPDR - State Street	Az Index hozzáférést kínál a csendes-óceáni ázsiai térségből származó magas osztalékhozamú részvényekhez.	
iShares MSCI US Small Cap	iShares - Blackrock	Az index az USA piacának alacsony tőkével rendelkező vállalatait tömöríti.	
FTSE BRIC 50	iShares -	Az index az alábbi országok 50 legnagyobb vállalatához enged hozzáférést: Brazília, Oroszország, India és Kína.	
S&P Emerging Markets Infrastruktúra	SPDR - State Street	Az index a fejlődő piacok építőipari szektorához enged hozzáférést.	
S&P EURO Dividend Aristocrats	SPDR - State Street	Az index magasabb osztalékhozamú európai részvényekből áll.	
S&P US Dividend Aristocrats	SPDR - State Street	Az index az USA-ban jegyzett magasabb osztalékhozamú részvényekből áll.	
iShares Automation & Robotics UCITS ETF USD	iShares - Blackrock	A jövő technológiáit, úgymint robotika, automatizáció, 3D nyomtatás, kutató vállalatok teljesítményét képezi le.	

Kötvények		Súlyozás kb. 20%
eb.rexx® Jumbo Pfandbriefe (DE)	iShares - Blackrock	Hozzáférés a nagyobb és likvidebb euróban denominált Jumbo jelzáloglevelekhez, amelyekkel az Eurex kötvény platformon kereskednek és amelyek hátralévő 1,5 illetve 10,5 évnél futamidővel rendelkeznek. Az index kizárólag befektetésre ajánlott kategóriában (Investment Grade) álló járadékpapírokat tartalmaz.
Euro Inflation Linked Bond	iShares - Blackrock	Hozzáférés az inflációtól védett állampapírokhoz az eurózónából. Az index kizárólag olyan járadékpapírokat tartalmaz, amelyek reálkamatlással állnak és választható inflációindexhez vannak kötve, valamint a minimum még fennálló 1 éves maradék futamidővel rendelkeznek.
Barclays Capital Euro Corporate Bond ex-Financials 1-5	iShares - Blackrock	Hozzáférés a befektetésre ajánlott kategóriában (Investment Grade) lévő euróban denominált vállalati kötvényekhez, amelyek az eurózóna piacain tőzsdén jegyzettek. Az index kizárólag olyan járadékpapírokat tartalmaz, amelyek hátralévő futamideje minimum 1 év és maximum 5 év.
Barclays Capital Emerging Markets Local Bond	SPDR - State Street	Az index a likvid piacok fejlődésének széles mércéjéért értelmezendő a fejlődő piacok lokális pénznemében vezetett kötvényeit képezi le. Lektoráltozza az országokénti részesedést maximum 10%-ra és szétosztja a fennmaradó piaci értéket arányosan a teljes indexre nézve.
Nyersanyag, Nemesfém		Súlyozás kb. 5%
MSCI Europe Materials	SPDR - State Street	Az index az MSCI Europe Indexben lévő vállalatok értékfejlődését követi, amelyek a "Nyers-, segéd- és üzemanyag" kategóriába esnek.
Ingatlan		Súlyozás kb. 7,5%
FTSE EPRA Eurozone	easyetf - BNP Paribas	Hozzáférés átlagosan 50 tőzsdén jegyzett ingatlanvállalathoz az eurózónában.
iShares US Real Estate	iShares - Blackrock	Az alapok az USA részvénytőzsdéjén ingatlan szektorára koncentrálnak, kb. a Dow Jones U.S. Real Estate Index-ével megegyező terjedelemben.
FTSE EPRA/NAREIT Asia Property Yield	iShares - Blackrock	Az index hozzáférést enged a tőzsdén jegyzett ingatlanvállalatokhoz és az ázsiai fejlődő országok Real Estate Investment Trust-hoz, amelyek 2%, vagy annál magasabb éves tervezett osztalékkal szerepelnek.

A befektető ETF-ekbe fektet be, amelyek kiemelt piacokat, indexeket és eszközosztályokat képeznek le. A tartalmazott pozíciók, eszközosztályok, témák, üzletágak és régiók, illetve ezek súlyozása a portfólión belül változhat, valamint ezek kiválasztása a Partner Bank vagyonkezelő menedzserének döntésén múlik. A rövid leírás a jelentős piaci ismertetőjeleket foglalja össze, azonban teljeskörű leírást nem ad az indexekről. A Partner Bank nem felel a kibocsátók adataiért, az ETF-ek, valamint az indexek összetételéért és fejlődéséért. Forrás adatok/Alapok prospektusa: www.etf.db.com, www.ishares.de, www.credit-suisse.com, www.etflab.de, www.lyxoretf.de, www.easyetf.com.

Figyelmeztetés: A Partner Bank nem ad garanciát bizonyos vagyonfejlődésre, mivel gondos és körültekintő vagyonkezelés mellett sem zárható ki az értékingadozás és magas veszteség. Előfordulhat, hogy a befektetés nem teljesen felel meg a befektető céljainak, elképzeléseinek, illetve pénzügyi helyzetének. Erre vonatkozik az "Ügyfélinformáció" brossúra E pontja: Esélyek és Kockázat az értékpapír üzletben a WAG 2007 szerint és a Vagyonkezelési Megbízás Feltételeire. Az adózás függ a személyes körülményektől és megváltozhat a jövőre nézve. **Nyilatkozat:** Ezen információs lap adatai kizárólag termékinformációs célt töltenek be és sem értékesítési ajánlatként, sem pedig a megadott országok, üzletágak, vezető holdingok stb. értékpapír vételére, vagy befektetési ajánlatára történő felhívásként nem értendők. A Partner Bank nem vállal felelősséget a körültekintő kutatásai ellenére sem az itt megadott adatok helyességéért és teljességéért. Fordítási, nyomtatási és mondathibák joga fenntartva.

***Teljesítmény:** A teljesítményértékek a letétek átlagos nettó értékfejlődésének felelnek meg, letéti érték 5000 eurótól. Tehát csökkentve a költségekkel, úgymint menedzsmentdíj, letét- és számlavezetési díjak, stb., azonban az egyedi költségek és adózási költségek levonása nélkül. A teljesítményelszámoláshoz az árfolyam mindig hó végén kerül bevonásra. A múltbéli teljesítmény nem szolgál megbízható jelzésként a jövőbeli teljesítményre vonatkozóan