Kopernikus RÉSZVÉNYKOSÁR

Fektessen be Kopernikus stratégiával

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

A Kopernikus RÉSZVÉNYKOSÁRBAN neves piaci vállalatok képezik a portfolió centrumát; a centrumot pedig akárcsak a „szatellitek a Napot" Indexalapok (ETF-ek, tőzsdén kereskedett alapok) veszik körül. A Kopernikus stratégia által a befektetés részvényekben optimalizálódik. A részvényekbe történő direktbefektetés által a befektető az adott cég tulajdonosi családjához tartozik, részesedését pedig a saját letétjén tartja.

Fontos növekedési témák magas hozamesélyekkel költséghatékonyan Indexalapok által kerülnek lefedésre. A Kopernikus RÉSZVÉNYKOSÁR stratégiája tehát a Szatellit-Mag elv.

Előnyök

- **Saját részvénytulajdon elsőosztályú világhírű vállalatokban**
- **Fontos fejlődő piacok és témák költséghatékony lefedése ETF-ek által**
- **Széles megosztás különböző üzletágak és régiók között**
- **Cost-Average effektus a havi/negyedéves befizetések által**
- **A piaci helyzet és a letétben elfoglalt pozíció folyamatos figyelemmel kísérése**
- **Rövidtávon hozzáférhető vagyon**
- **Az alapok átlátható bemutatása a letéti kivonaton**

A befektetés célja

A Kopernikus RÉSZVÉNYKOSÁR közvetlenül minőségi vállalatokba invesztál. Attraktív fejlődési témákkal egészül ki a portfolió Indexalapok segítségével. A termék alkalmas a hosszútávú privát előgondoskodás alapköveként a részvénybefektetés szektor lefedésére, különösen havi rendszeres befektetés kombinációjaként. A befektetés tartamára legalább 10 év javasolt. Piaci környezetenként a portfolió számára előnyös lehet, ha átmenetileg nem az említett pénzügyi eszközökbe, eszközoszályokba, üzletágakba/témákba, régiókba, devizanemekbe, stb. történik a befektetés, illetve szükséges ennek megfelelően a cash-pozíciót kiigazítani.

Rizikóbesorolás: növelt

Az alábbi kockázatok figyelembe vétele ajánlott

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

melyek a befektetett tőke veszteségével járhatnak. ETF-ek esetén a partnerkockázatot is figyelembe kell venni.

Vagyonkezelés – aktuális összetétel (1 EURO-ban)

Részvények	Vállalati profil	Teljesítmény % p.a.*	Teljesít-mény. 5 év %	Osztalék-hozam %	Osztalékmér-tékváltozás 5 év p.a.%
3M Co	Ipari szolgáltatások	7,1%	19,2%	3,3%	6,3%
Aptargroup	Világszerte vezető az adagoló rendszer gyártó	10,4%	71,5%	1,1%	4,2%
Church & Dwight	Háztartási cikkek gyártója	16,1%	84,4%	1,1%	7,3%
Clorox Company	Háztartási cikkek és személyes gondoskodás	8,9%	46,3%	2,8%	7,7%
Colgate Palmolive	Fogyasztási cikkek iparág	6,0%	14,1%	2,3%	2,9%
Essilor	Piacvezető a szemüveg lencsék gyártásában	14,1%	85,8%	0,6%	-0,5%
Henkel AG	A világ legnagyobb kémiai és műanyag előállítója	8,6%	-27,4%	2,4%	4,7%
L'Oreal	Kosmetika	10,1%	161,7%	1,0%	5,2%
Mastercard	Pénzügyi szolgáltató	-	206,5%	0,5%	18,3%
McCormick & Co	A világ legnagyobb fűszergyártója	11,6%	72,6%	1,7%	9,6%
McDonalds	Világszerte vezető gyorséttermi lánc	13,4%	134,6%	2,0%	7,7%
Microsoft Corp.	Hardver és szoftver gyártók	13,4%	468,2%	0,7%	9,2%
Nike Inc.	Fogyasztási cikkek és ruházat	17,3%	234,2%	0,6%	11,4%
Novartis	Világszerte vezető gyógyszeripari konszern	6,8%	48,8%	3,9%	2,1%
Novo-Nordisk	Gyógyszeripari vállalat	18,7%	227,8%	1,3%	9,3%
SAP	Világszerte vezető software szolgáltatások	7,8%	67,8%	1,4%	10,0%
Stryker	Egyike a világ vezető ortopédiai és gyógyászati termékeket előállító vállalatainak	11,4%	132,1%	0,9%	10,6%
Unilever	Fogyasztási javak, mint pl. Axe, Cif, Dove, Rexona	7,4%	41,5%	3,8%	6,2%
Visa	Pénzügyi szolgáltató	-	151,9%	0,6%	18,0%
Walt Disney	Szórakoztató ipar	11,0%	82,4%	-	-
Waste Management	Hulladékgazdálkodás	9,9%	156,1%	1,4%	7,0%

*Az egyes részvények éves százalékos átlagteljesítménye 2002.01.01-jétől EUR-ban. Az alapkosarak egyes tételeinek kiválasztása és összetétele a vagyonkezelés által piaci környezetenként változhat. Forrás: Bloomberg. A múltbéli teljesítmény nem szolgál megbízható jelzésként a jövőbeli teljesítményre vonatkozóan.

Az ETF-ek a következő témákat követik le	
Egészségügy és táplálkozás	iShares S&P Healthcare Sector Index Fund
Fejlődő régiók	SPDR EM ASIA
Kiskapitális	Russell 2000 US S/C
Nyersanyag és ingatlan	iShares STOXX 600 Basic Resources, iShares Asia Property Yield, iShares DVL MKT Property Yield
Robottechnológia, automatizáció	iShares Automation, Robotics ETF
Új technológiák	iShares S&P Global Technology Sector Index Fund

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 vagyonkezelt vagyon értékfejlődését. Az adott benchmark összetétele nem következtet az adott portfolió összetételére.

TELJESÍTMÉNY*			Állapot: 2021.10.31
YTD teljesítmény:	+11,02%	3 éves teljesítmény:	+31,46%
1 éves teljesítmény:	+20,31%	4 éves teljesítmény:	+25,35%
2 éves teljesítmény:	+15,16%	5 éves teljesítmény:	+42,91%
Teljesítmény a kibocsátás óta (2009.06.30-tól):			+111,35%

***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.

Kiemelt befektetői információ: 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 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.

Partner Bank AG, A 4020 Linz, Goethestraße 1a, Telefon: +43 732 6965-0,
Fax: + 43 732 666767, E-Mail: info@partnerbank.at, Internet: **www.partnerbank.at**