



Smart & Green Részvénykosár



Fektessen be a Smart & Green Részvénykosárba

A "Smart and Green Részvénykosár" vagyonkezelés egy olyan diverzifikált portfólió, amely közvetlenül a legígéretesebb vállalatokba és/ vagy közvetve, befektetési alapokon keresztül fektet be. Ezek a vállalatok a világ vezető és leginnovatívabb vállalatai közé tartoznak, és átlagon felüli ESG-besorolással (Environment, Social & Governance)* rendelkeznek.

A közvetlen részvénybefektetés különlegessége, hogy a befektető a "tulajdonos család" részévé válik, és közvetlenül a saját letétjén tartja a vállalatban lévő részesedését.

A vagyonkezelés összetétele a részvények és alapok értékelésére szolgáló szakmai rendszereken alapul. A folyamatos nyomonkövetés révén a vagyonkezelésben lévő pozíciók gyorsan cserélhetők, ha az alapvető értékek már nem meggyőzőek.

A hosszú távon sikeres részvénytársaságok kiválasztásához 3 fázisú kutatási modellt alkalmazunk:

- Múltbeli árfolyamadatokon alapuló értékelés
- Az értékpapír alapvető elemzése
- Az előrejelzési modell alkalmazása

Fenntartható befektetés

Ez a vagyonkezelés a fenntarthatóságra vonatkozó európai kezdeményezés értelmében vett befektetés, amely a következő három pilléren alapul:

- Environment (Környezetvédelem)
- Social (társadalmi igazságosság)
- Governance (lelkiismeretes vezetés)

Benchmark (összehasonlító érték)

Az MSCI World Index (EUR) a vagyonkezelés teljesítményének viszonyítási alapjául szolgál.

Előnyök

- Első osztályú részvények közvetlen tulajdonlása, nemzetközi vállalatok
- Széles körű diverzifikáció a különböző ágazatokban
- Havi befizetések lehetősége az értékpapírok árfolyam-ingadozásának kompenzálására (költség-átlag-hatás).
- A vagyonkezelés pozícióinak folyamatos nyomonkövetése
- Befektetés a jövőbe a fenntarthatósági kritériumokra összpontosítva

Kockázatok

- **Piaci- és árfolyamkockázat:** A részvények, valamint a tőzsdék és a megfelelő alapok jelentős árfolyamvesztését mutathatnak.
- **Devizakockázat:** A nemzetközi befektetés miatt veszteségek keletkezhetnek az árfolyam-ingadozásokból.
- **Kibocsátói- vagy hitelképességi kockázat:** A fizetésektelenség árfolyamvesztést okozhat a portfólióban
- **Tematikus kockázat:** Az ESG-kritériumokra való összpontosítás teljesítménybeli hátrányokhoz vezethet

Kockázati osztály: növelt

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

Közepes, de akár magas értékigadozások is előfordulhatnak

Befektetési időszak: hosszú távú

Minimális befektetési időszak 10 év

*Az Európai Unió közzétételi rendelete szerinti minősítési eljárások



Befektetési cél

A "Smart & Green Részvénykosár" vagyongazdálkodás egy tematikus befektetés, amelynek célja a hosszú távú vagyontöbblet felépítés részvényekkel és megfelelő alapokkal, különös tekintettel az ESG-kritériumokra.

Példaszerű összetétel

Részvények	Iparág	Teljesítmény % *			Osztalékhozam %**
		3 év	5 év	10 év	
Air Liquide	Kémia	67,8%	94,1%	199,9%	2,0%
American Water Works	Vízellátás	79,9%	128,3%	587,4%	1,4%
Cisco Systems	Hardver- és szoftverfejlesztés	31,2%	103,5%	346,7%	3,2%
Ecolab	Higiénia	25,8%	60,0%	307,6%	0,9%
First Solar	Fotovoltaika	58,1%	129,6%	116,0%	0,0%
Geberit	Szanitertechnika	88,9%	77,6%	390,5%	0,0%
John Deere	Mezőgazdasági technológia	145,3%	273,4%	529,7%	1,1%
Linde	Kémia	107,9%	130,5%	198,2%	0,0%
Mastercard	Fizetési szolgáltatások	89,7%	262,5%	1239,5%	0,5%
Microsoft	Hardver- és szoftverfejlesztés	214,3%	406,0%	1415,9%	1,0%
Nextera Energy	Energia	90,0%	176,7%	703,4%	1,8%
Republic Services	Hulladékgazdálkodás	79,0%	131,0%	543,5%	1,8%
SAP	Szoftverfejlesztés	27,8%	43,2%	180,7%	0,0%
Thermo Fisher Scientific	Laboratóriumi technológia	143,2%	292,5%	1236,8%	0,2%
Vestas Wind Systems	Szélenergia	70,5%	106,9%	1423,3%	0,0%
Visa	Fizetési szolgáltatások	74,2%	181,4%	1023,0%	0,6%
Waste Management	Hulladékgazdálkodás	69,3%	119,8%	556,9%	1,8%
ETFs (Exchange Traded Funds)	Befektetési politika				
iShares DJ Eurozone Sustainability Screened	Magas ESG minősítésű euróövezeti részvények	37,6%	50,8%	141,3%	n.a.
iShares MSCI World ESG Screened	Magas ESG minősítésű globális részvények	63,7%	n.a.	n.a.	n.a.
UBS MSCI Emerg. Markets Socially Responsible	Feltörekvő piaci részvények, magas ESG minősítéssel	18,5%	35,2%	n.a.	n.a.
UBS MSCI World Socially Responsible	Magas ESG minősítésű globális részvények	66,4%	86,9%	246,5%	n.a.

***Teljesítmény:** A felsorolt részvények és alapok értékének alakulása (teljesítménye) a megfelelő időszakok historikus adatain alapul, a vételi költségek, a letéti költségek és az adózási szempontok figyelembevétele nélkül. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli hozamoknak. A számítás euróban történik. Forrás: Bloomberg.

**** Osztalékhozam:** A nyereségelosztás változó, és évente emelkedhet és csökkenhet.

Fontos befektetői információk: A fent említett értékpapírok és alapok felsorolása a portfólió példaszerű összetételének tekinthető. A vagyongazdálkodás során az értékpapírok kiválasztása és azok súlyozása tekintetében folyamatos változásokra kerülhet sor.

A Partner Bank AG felhívja a figyelmet, hogy a befektetett tőke összege döntő a befektető egyéni portfóliójában lévő értékpapírok száma és eloszlása szempontjából. A befektetői profiltól függően előfordulhat, hogy a "Smart & Green Aktienkorb" vagyongazdálkodás egyes személyek számára nem megfelelő.

A Partner Bank AG nem tud felelősséget vállalni egy adott eszköz teljesítményéért, mivel az értékpapírok általában árfolyam-ingadozásoknak vannak kitéve.

A költségek és adók a vagyongazdálkodás keretében merülnek fel. A költségek és díjak a kondíciós lapon található; az adóügyi kezelés az ügyfél személyes körülményeitől függ, és a jövőben változhat.

Felelősségi nyilatkozat: A közzétett információk kizárólag termékinformációs célokat szolgálnak, és nem értelmezhetők úgy, mint egy adott pénzügyi eszköz megvásárlására/eladására vonatkozó ajánlat vagy felhívás, vagy mint ajánlás bármely említett pénzügyi eszköz, eszközosztály, ország, szektor, kibocsátó stb. javára.