



Smart & Green ESG Részvény-



Fektessen be a Smart & Green ESG Részvénykosárba

A "Smart and Green ESG 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 rendszeren 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 fizetésektől való 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 értékű ingadozások 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 % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
Air Liquide	Kémia	63,8%	138,7%	224,3%	2,0%
American Water Works	Vízellátás	58,7%	155,7%	591,6%	1,4%
Cisco Systems	Hardver- és szoftverfejlesztés	1,7%	132,6%	313,6%	3,2%
Ecolab	Higiénia	0,7%	70,2%	272,0%	0,9%
First Solar	Fotovoltaika	26,2%	41,8%	397,7%	0,0%
Geberit	Szanitertechnika	56,4%	87,8%	336,6%	0,0%
John Deere	Mezőgazdasági technológia	153,2%	441,4%	608,9%	1,1%
Linde	Kémia	97,5%	173,9%	205,9%	0,0%
Mastercard	Fizetési szolgáltatások	54,3%	320,9%	966,8%	0,5%
Microsoft	Hardver- és szoftverfejlesztés	133,2%	563,5%	1237,1%	1,0%
Nextera Energy	Energia	65,4%	203,0%	627,8%	1,8%
Republic Services	Hulladékgazdálkodás	81,5%	247,1%	676,4%	1,8%
SAP	Szoftverfejlesztés	-11,0%	56,0%	128,7%	0,0%
Thermo Fisher Scientific	Laboratóriumi technológia	113,4%	322,8%	1198,7%	0,2%
Vestas Wind Systems	Szélenergia	55,8%	111,7%	1939,4%	0,0%
Visa	Fizetési szolgáltatások	40,4%	211,3%	832,0%	0,6%
Waste Management	Hulladékgazdálkodás	71,7%	242,1%	680,8%	1,8%
ETFs (Exchange Traded Funds)	Befektetési politika				
iShares DJ Eurozone Sustainability Screened	Magas ESG minősítésű euróövezeti részvények	11,3%	20,7%	123,1%	-
iShares MSCI World ESG Screened	Magas ESG minősítésű globális részvények	47,3%	-	-	-
UBS MSCI Emerg. Markets Socially Responsible	Feltörekvő piaci részvények, magas ESG minősítéssel	12,2%	22,1%	-	-
UBS MSCI World Socially Responsible	Magas ESG minősítésű globális részvények	47,3%	74,0%	227,2%	-

***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 figyelembevételével. 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 befektetési 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 közölt 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.