



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 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 értékingadozások 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	33,8%	112,2%	169,0%	1,8%
American Water Works	Vízellátás	45,6%	106,9%	544,8%	1,3%
Cisco Systems	Hardver- és szoftverfejlesztés	-7,8%	89,0%	306,8%	2,3%
Ecolab	Higiénia	-13,1%	46,0%	202,2%	0,9%
First Solar	Fotovoltaika	12,4%	48,4%	445,9%	0,0%
Geberit	Szanitertechnika	19,6%	55,7%	277,0%	0,0%
John Deere	Mezőgazdasági technológia	104,4%	332,6%	449,9%	1,2%
Linde	Kémia	62,7%	160,4%	184,4%	0,0%
Mastercard	Fizetési szolgáltatások	31,2%	292,0%	837,2%	0,5%
Microsoft	Hardver- és szoftverfejlesztés	114,1%	480,2%	1141,1%	0,7%
Nextera Energy	Energia	74,3%	189,7%	611,7%	1,6%
Republic Services	Hulladékgazdálkodás	72,2%	201,5%	649,4%	1,3%
SAP	Szoftverfejlesztés	-23,7%	42,8%	120,0%	0,0%
Thermo Fisher Scientific	Laboratóriumi technológia	101,8%	294,9%	1213,8%	0,2%
Vestas Wind Systems	Szélenergia	35,6%	78,2%	2457,3%	0,0%
Visa	Fizetési szolgáltatások	25,3%	191,7%	724,2%	0,7%
Waste Management	Hulladékgazdálkodás	51,4%	174,3%	610,9%	1,4%
ETFs (Exchange Traded Funds)	Befektetési politika				
iShares DJ Eurozone Sustainability Screened	Magas ESG minősítésű euróövezeti részvények	2,2%	10,7%	105,4%	-
iShares MSCI World ESG Screened	Magas ESG minősítésű globális részvények	34,8%	-	-	-
UBS MSCI Emerg. Markets Socially Responsible	Feltörekvő piaci részvények, magas ESG minősítéssel	6,9%	16,7%	-	-
UBS MSCI World Socially Responsible	Magas ESG minősítésű globális részvények	31,4%	58,9%	194,4%	-

***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 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.