

# Best of Dividends

## Részvénykosár



### Befektetés a "Best of Dividends" vagyonkezelte kosárral

A "Best of Dividends" vagyonkezelés egy olyan diverzifikált portfólió, amely közvetlenül a legígéretesebb vállalatokba és/vagy közvetve, alapokon keresztül fektet be.

Ezek a vállalatok a világ vezető és leginnovatívabb vállalatai közé tartoznak, és történelmileg átlagon felüli osztalékfizetéssel rendelkeznek.

A közvetlen részvénybefektetés különlegessége, hogy Ön a "tulajdonos család" tagjává válik, és a vállalatban lévő részesedését közvetlenül a saját bankszámláján tartja.

A vagyonkezelés összetétele a részvények és alapok értékelésére szolgáló professzionális rendszereken alapul.

A folyamatos monitoring révén a vagyonkezelésben lévő pozíciók gyorsan cserélhetők, ha az alapvető értékek már nem meggyőzőek.

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

- Értékelés a múltbeli árfolyamadatok alapján
- Az értékpapír fundamentális elemzése
- Az Előrejelzési modellek alkalmazása

### Befektetés osztalékrészvényekbe

A befektetők passzív jövedelemre tehetnek szert az osztalékfizetések révén. Az osztalék a részvények teljesítményének lényeges eleme, és bármikor kifizethető az osztalékszámán keresztül.

### Benchmark (összehasonlító érték)

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

### Előnyök

- Közvetlen részvénytulajdon elsőosztályú, nemzetközi vállalatokban
- Széleskörű diverzifikáció a különböző ágazatokban
- Folyamatos havi befizetések lehetősége a havi rendszeres megtakarítási tervek részeként az értékpapírok árfolyam-ingadozásának kihasználása érdekében (költségátlag-hatás).
- A vagyonkezelés tételeinek folyamatos monitoringja
- Befektetés vonzó osztalékfizetésű részvényekbe

### Kockázatok

- **Piaci és árfolyamkockázat:** A részvények, valamint a részvénytulajdonosok és a megfelelő alapok jelentős árfolyamvesztéséget mutathatnak.
- **Árfolyamkockázat:** A nemzetközi befektetések miatt az árfolyam-ingadozásokból veszteségek keletkezhetnek.
- **Kibocsátói vagy hitelképességi kockázat:** A fizetésképtelenség árfolyamvesztéséget okozhat a portfólióban.
- **Tematikus kockázat:** Az osztalékfizető részvényekre való fókuszálás során teljesítmény-hátrányok keletkezhetnek.

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

### Kockázati osztály: növelt

(potenciálisan közepes vagy magasabb értékű)

### Befektetési időszak: hosszú távú

(Minimum megtartási idő 10 év)

**Befektetési cél**

A "Best of Dividends" vagyonekezelés olyan tematikus befektetés, amelynek célja a hosszú távú vagyongyarapítás részvényekkel, különös tekintettel a vonzó osztalékhozamokra.

**Példaértékű összetétel**

Részvények	Leírás	Teljesítmény % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
3M	Iparág	-0,5%	-3,3%	151,4%	4,0%
AT&T	Média és kommunikációs szolgáltatások	-2,7%	1,5%	40,6%	6,2%
Bank Of Nova Scotia	Pénzügyi szolgáltatások	44,9%	44,8%	121,2%	4,5%
BASF	Kémia	-14,1%	-30,1%	12,7%	6,6%
BB Biotech	Biotechnológia	16,7%	43,8%	517,6%	6,0%
BHP Group	Nyersanyagok	76,7%	191,6%	150,1%	11,4%
Coca Cola	Italgyártás	46,2%	90,5%	162,4%	2,8%
Emerson Electric	Iparág	63,9%	100,6%	205,6%	2,1%
General Mills	Élelmiszer	69,6%	86,4%	226,5%	3,0%
Gilead Sciences	Gyógyszerek	12,9%	10,0%	237,4%	4,9%
IBM	Hardver- és szoftverfejlesztés	16,9%	38,9%	22,7%	5,0%
Kellogg	Élelmiszer	54,2%	50,3%	158,3%	3,6%
Münchener Rück	Biztosítás	16,2%	52,1%	200,0%	4,5%
Novartis	Gyógyszerek	13,6%	58,2%	183,3%	3,8%
Pfizer	Gyógyszerek	69,1%	125,7%	286,8%	3,1%
Siemens	Iparág	32,4%	22,5%	148,8%	3,2%
TotalEnergies	Energia	29,3%	56,8%	137,1%	5,7%
Unilever	Élelmiszer	1,2%	15,0%	135,3%	4,2%

**\*Teljesítményre vonatkozó megjegyzés:** A felsorolt részvények és alapok 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 információ:** A fent említett értékpapírok és/vagy alapok listája a portfólió példaértékű összetételének tekinthető. A vagyonekezelés keretében az értékpapírok kiválasztása és súlyozásuk tekintetében folyamatos változtatásokra kerülhet sor.

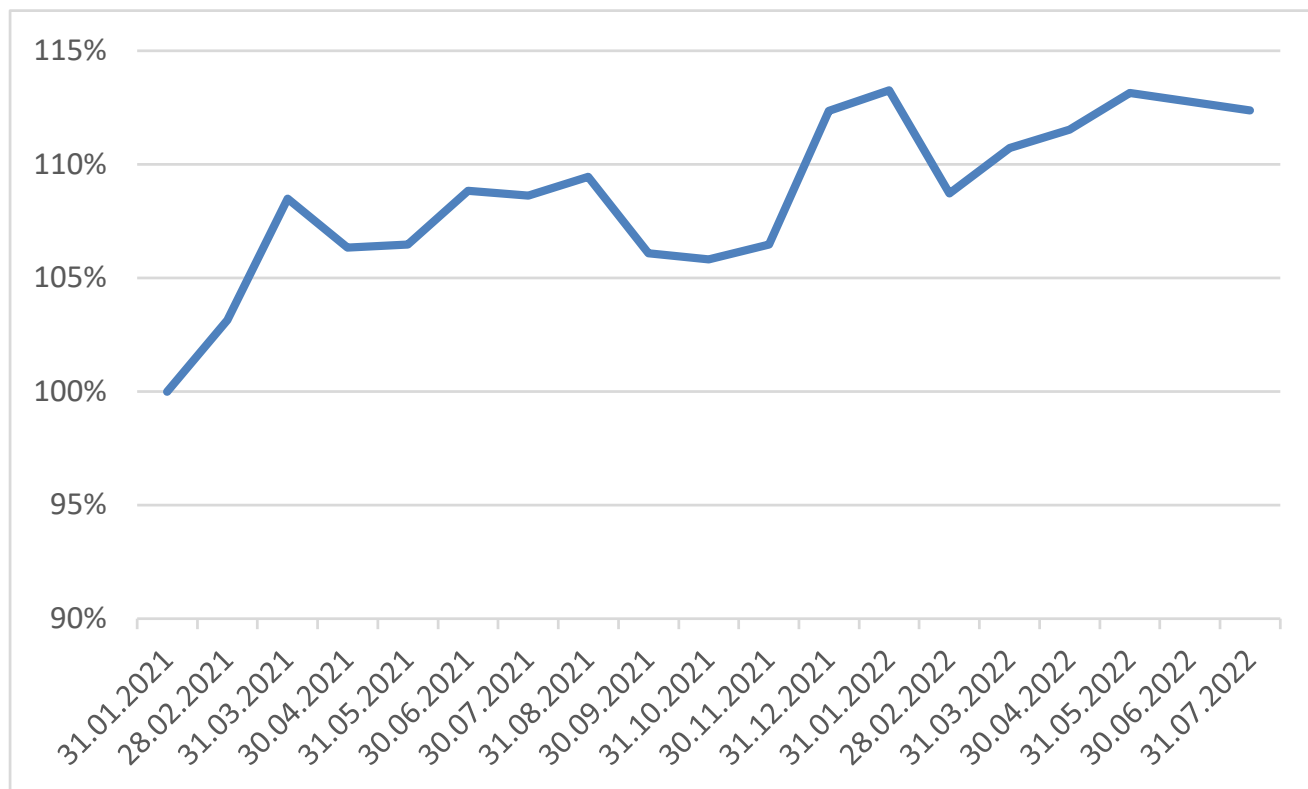
A Partner Bank AG felhívja a figyelmet arra, hogy a befektetett tőke összege döntő a befektető egyéni portfóliójában lévő értékpapírok száma és eloszlása szempontjából. A befektetői profiltól függően előfordulhat, hogy a "Best of Dividends" vagyonekezelés egyes személyek számára nem megfelelő.

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

A költségek és adók a vagyonekezelés keretében merülnek fel. A költségek és díjak a kondíciós listán találhatóak; az adóügyi kezelés az ügyfél személyes körülményeitől függ, és a jövőben változhat.

# Best of Dividends

## Részvénykosár - Chart



*YTD	1 év	3 év	5 év	**kibocsátás óta
+0,0%	+3,4%	-100,0%	-100,0%	+12,4%

### Chart: átlagos teljesítmény

**\*YTD (évről-évre):** Az év elejétől az aktuális időpontig terjedő időszak

**\*\*Kibocsátás óta:** attól az időponttól kezdve, amelytől a termékben elegendő adat szerepel a tényleges befektetésekből.

**Fontos befektetői információk:** A vagyonkezelési termékre vonatkozó chart az összes, legalább 5.000,00 EUR értékű portfólió átlagos nettó értékfejlődésének felel meg. A felmerült általános költségeket, mint például a kezelési, letéti és elszámolási számla díjakat itt már levontuk, de az egyedi költségeket, mint például az adókat, nem. Tekintettel arra, hogy minden egyes vagyonkezelési terméknek egyedi alakulása van, amely több tényezőtől függ (különösen a belépés időpontjától, a későbbi vásárlások időpontjától, a befektetési összegek összegétől, az egyes értékpapírok alakulásától), a standardizált termék nettó értékének alakulása mint olyan egyrészt csak e közelítés formájában, átlagértékként mutatható be, másrészt a fejlődés csak a kezdetektől, azaz az első tényleges befektetésektől mutatható ki.

A múlt teljesítménye nem vihető át a jövőre, abból nem lehet prognózist levezetni. A fent említett egyedi tényezők miatt az egyes vagyonkezelések nem hasonlíthatók össze pontosan az átlagos teljesítményhez; ez kizárólag a múltbeli teljesítmény viszonyítási pontjaként szolgál.

**Jogi nyilatkozat:** A közölt információk kizárólag termékinformációs célokat szolgálnak, és nem értelmezhetők úgy, mint bármely konkrét pénzügyi eszköz megvásárlására/eladására vonatkozó ajánlat vagy felhívás, vagy mint bármely említett pénzügyi eszköz, eszközosztály, ország, szektor, kibocsátó stb. javára szóló ajánlás.