



Smart & Green ESG

Részvénykosár



Befektetés a "Smart & Green ESG" vagyonkezelte kosárral

A "Smart & Green ESG" vagyonkezelés egy olyan diverzifikált portfólió, amely közvetlenül a legígéretesebb vállalatokba és/vagy közvetve, alapokon keresztül fektet be.

Diese Gesellschaften zählen zu den weltweit führenden und innovativsten Unternehmen und weisen zusätzlich ein überdurchschnittliches ESG-Rating (Environment, Social & Governance)* auf.

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 árfolyam adatok alapján
- Az értékpapír fundamentális elemzése
- Az Előrejelzési modellek alkalmazása

Nachhaltiges Investment

Bei dieser Vermögensverwaltung handelt es sich um ein Investment im Sinne der europäischen Initiative zur Nachhaltigkeit, welche auf den folgenden drei Säulen basiert:

- Environment (Umweltschutz)
- Social (soziale Gerechtigkeit)
- Governance (gewissenhafte Unternehmensführung)

Diese Vermögensverwaltung fokussiert sich insbesondere auf ökologische und soziale Merkmale im Sinne des Art. 8 der Offenlegungsverordnung.

Benchmark (összehasonlító érték)

Als Vergleichswert für die Entwicklung der Vermögensverwaltung wird der **MSCI World Index (EUR)** herangezogen.

Előnyök

- Közvetlen részvénytulajdon elsősztályú, 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
- Investment mit Fokus auf Nachhaltigkeitskriterien

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 fizetési képtelenség árfolyamvesztéséget okozhat a portfólióban.
- **Thematisches Risiko:** Durch die Fokussierung auf ESG-Kriterien können Performance-Nachteile entstehen
- **Fondsspezifisches Risiko:** Sachverhalte auf Ebene der Fondsgesellschaften können zu Verlusten führen (z.B. Management-Dispositionen, Bonitäts-Probleme)

Kockázati osztály: növelt



(potenciálisan közepes vagy magasabb értékű)

Befektetési időszak: hosszú távú

(Minimum megtartási idő 10 év)

*Rating-Verfahren im Sinne der Offenlegungs-Verordnung der Europäischen Union



Befektetési cél

A "Smart & Green ESG" ist eine thematische Veranlagung, deren Ziel im langfristigen Vermögensaufbau mit Aktien und entsprechenden Aktienfonds unter besonderer Berücksichtigung von ESG-Kriterien liegt.

Példaértékű összetétel

Részvények	Leírás	Teljesítmény % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
Air Liquide	Kémia	37,9%	91,8%	178,8%	-
American Water Works	Vízellátás	54,8%	142,1%	532,5%	-
Cisco Systems	Távközlés	-2,1%	94,2%	368,0%	-
Ecolab	Higiénia	-7,9%	53,1%	240,0%	-
First Solar	Fotovoltaika	67,8%	132,9%	670,1%	-
Geberit	Egészségügyi technológia	31,9%	42,1%	310,5%	-
John Deere	Mezőgazdasági technológia	136,0%	235,5%	563,4%	-
Linde	Kémia	78,4%	136,8%	196,1%	-
Mastercard	Fizetési szolgáltatások	44,0%	229,4%	936,4%	-
Microsoft	Hardver- és szoftverfejlesztés	131,7%	377,7%	1308,2%	-
Nextera Energy	Energia	89,4%	200,4%	653,5%	-
Republic Services	Hulladékgazdálkodás	79,6%	173,8%	626,3%	-
SAP	Szoftver szolgáltatások	-14,0%	10,1%	106,0%	-
Thermo Fisher Scientific	Laboratóriumi technológia	136,8%	299,9%	1249,4%	-
Vestas Wind Systems	Szélenergia	75,1%	63,1%	3519,6%	-
Visa	Fizetési szolgáltatások	32,5%	154,8%	750,5%	-
Waste Management	Hulladékgazdálkodás	61,7%	178,6%	642,5%	-
ETFs (Exchange Traded Funds)	Leírás	Teljesítmény % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
iShares DJ Eurozone Sustain. Screened	Euró-zóna részvények(magas ESG minősítés)	10,2%	18,1%	113,1%	-
iShares MSCI World ESG Screened	Glob. Részv.(magas ESG minősítés)	43,1%	-	-	-
UBS MSCI EM Socially Responsible	Feltörekvő piaci részv. (ESG minősítés)	10,1%	20,1%	-	-
UBS MSCI World Socially Responsible	Glob. részvények (magas ESG minősítés)	41,5%	77,2%	214,5%	-

***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 vagyonkezelés 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 "Smart & Green ESG" vagyonkezelés 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 vagyonkezelés keretében merülnek fel. A költségek és díjak a kondíciós listán található; az adóügyi kezelés az ügyfél személyes körülményeitől függ, és a jövőben változhat.