



# Smart & Green ESG

## Részvénykosár



### Befektetés a "Smart & Green ESG" vagyonkezelt kosárral

A "Smart & Green ESG" 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 átlagon felüli ESG-besorolással (Environment, Social & Governance)\* rendelkeznek.

A közvetlen részvénybefektetés különlegessége, hogy Ön a "tulajdonos család" tagjává válik, és a vállalatban lévő részesedését közvetlenül a saját értékpapírletétjén 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
- Előrejelzési modellek 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)

Ez a vagyonkezelés különösen a környezeti és társadalmi jellemzőkre összpontosít a közzétételi rendelet 8. cikke értelmében.

### Benchmark (összehasonlító érték)

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

### 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.
- Befektetés a fenntarthatósági kritériumokra fókuszálva.

### 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 képzetlenség árfolyamvesztéséget okozhat a portfólióban.
- **Tematikus kockázat:** Az ESG-kritériumokra való összpontosítás teljesítménybeli hátrányokhoz vezethet.
- **Alap-specifikus kockázat:** A körülmények a következők szintjén az alaptársaságoknál veszteségekhez vezethetnek (pl. a menedzsment elidegenítése, hitelképességi problémák).

### Kockázati osztály: növelt



(potenciálisan közepes vagy magasabb értékű értékingadozások)

### Befektetési időszak: hosszú távú

(Minimum megtartási idő 10 év)

\*Az Európai Unió közzétételi rendelete szerinti minősítési eljárások



## Befektetési cél

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

## Példa az összetételre

Részvények	Leírás	Teljesítmény % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
Air Liquide	Kémia	22,6%	69,9%	163,4%	2,0%
American Water Works	Vízellátás	36,3%	103,7%	515,5%	1,7%
Cisco Systems	Távközlés	14,3%	62,4%	304,9%	3,2%
Ecolab	Higiénia	-18,4%	28,4%	178,6%	1,5%
First Solar	Fotovoltaik	180,6%	149,0%	498,1%	-
Geberit	Egészségügyi technológia	-5,6%	35,6%	237,6%	2,8%
John Deere	Mezőgazdasági technológia	170,0%	232,1%	648,5%	1,1%
Linde	Kémia	67,8%	132,6%	190,0%	1,4%
Mastercard	Fizetési szolgáltatások	24,1%	164,9%	825,1%	0,7%
Microsoft	Hardver- és szoftverfejlesztés	64,0%	234,2%	1241,4%	1,1%
Nextera Energy	Energia	53,8%	168,6%	673,9%	2,0%
Republic Services	Hulladékgazdálkodás	58,4%	133,8%	574,2%	1,5%
SAP	Szoftver szolgáltatások	-15,1%	12,3%	87,1%	2,0%
Thermo Fisher Scientific	Laboratóriumi technológia	78,9%	229,5%	1002,9%	0,2%
Vestas Wind Systems	Szélenergia	54,1%	149,6%	3421,2%	0,2%
Visa	Fizetési szolgáltatások	18,3%	111,4%	624,2%	0,9%
Waste Management	Hulladékgazdálkodás	51,9%	123,4%	626,7%	1,6%
ETFs (Exchange Traded Funds)	Leírás	Teljesítmény % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
iShares DJ Eurozone Sustain. Screened	Eurózána részvények(magas ESG minősítés)	3,1%	18,0%	89,6%	0,0%
iShares MSCI World ESG Screened	Glob. Részv.(magas ESG minősítés)	20,7%	-	-	0,0%
UBS MSCI EM Socially Responsible	Feltörekvő piaci részv. (ESG minősítés)	-4,6%	0,8%	-	-
UBS MSCI World Socially Responsible	Glob. részvények (magas ESG minősítés)	16,5%	48,2%	181,5%	-

**\*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 találhatóak; az adóügyi kezelés az ügyfél személyes körülményeitől függ, és a jövőben változhat.