



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 árfolyamadatok 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	30,5%	81,4%	193,4%	2,0%
American Water Works	Vízellátás	22,8%	134,2%	521,9%	1,7%
Cisco Systems	Távközlés	18,6%	55,8%	304,2%	3,2%
Ecolab	Higiénia	-16,9%	35,5%	198,6%	1,4%
First Solar	Fotovoltaik	265,4%	202,1%	688,0%	-
Geberit	Egészségügyi technológia	16,7%	53,7%	284,6%	2,8%
John Deere	Mezőgazdasági technológia	183,1%	213,6%	588,2%	1,1%
Linde	Kémia	72,3%	129,2%	185,0%	1,5%
Mastercard	Fizetési szolgáltatások	21,6%	157,4%	849,0%	0,7%
Microsoft	Hardver- és szoftverfejlesztés	52,8%	216,6%	1268,5%	1,1%
Nextera Energy	Energia	20,7%	140,7%	573,2%	2,0%
Republic Services	Hulladékgazdálkodás	40,7%	126,3%	508,8%	1,5%
SAP	Szoftver szolgáltatások	-2,5%	29,9%	111,6%	2,0%
Thermo Fisher Scientific	Laboratóriumi technológia	87,0%	194,4%	924,7%	0,2%
Vestas Wind Systems	Szélenergia	51,7%	157,2%	3224,6%	0,2%
Visa	Fizetési szolgáltatások	20,4%	118,8%	681,7%	0,9%
Waste Management	Hulladékgazdálkodás	36,5%	118,9%	574,5%	1,7%
ETFs (Exchange Traded Funds)	Leírás	Teljesítmény % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
iShares DJ Eurozone Sustain. Screened	Eurózána részvények(magas ESG minősítés)	17,3%	26,3%	103,1%	0,0%
iShares MSCI World ESG Screened	Glob. Részv.(magas ESG minősítés)	26,8%	-	-	0,0%
UBS MSCI EM Socially Responsible	Feltörekvő piaci részv. (ESG minősítés)	7,8%	3,9%	-	1,8%
UBS MSCI World Socially Responsible	Glob. részvények (magas ESG minősítés)	23,5%	56,7%	190,2%	1,0%

***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.