



# 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 árfolyamvesztést mutathatnak.
- **Árfolyamkockázat:** A nemzetközi befektetések miatt az árfolyam-ingadozásokból veszteségek keletkezhetnek.
- **Kibocsátói vagy hitelképességi kockázat:** A fizetési képtelenség árfolyamvesztést 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	43,1%	96,7%	205,5%	1,8%
American Water Works	Vízellátás	23,5%	121,6%	436,4%	1,8%
Cisco Systems	Távközlés	38,2%	44,8%	291,3%	3,3%
Ecolab	Higiénia	-5,4%	48,3%	186,8%	1,5%
First Solar	Fotovoltaik	283,3%	209,8%	707,4%	-
Geberit	Egészségügyi technológia	22,0%	55,4%	252,5%	2,4%
John Deere	Mezőgazdasági technológia	189,2%	224,0%	621,0%	1,2%
Linde	Kémia	98,8%	152,4%	196,6%	1,4%
Mastercard	Fizetési szolgáltatások	29,0%	139,1%	798,6%	0,6%
Microsoft	Hardver- és szoftverfejlesztés	64,2%	224,5%	1234,4%	1,0%
Nextera Energy	Energia	24,0%	140,1%	532,1%	2,3%
Republic Services	Hulladékgazdálkodás	55,6%	141,2%	529,4%	1,6%
SAP	Szoftver szolgáltatások	2,1%	35,8%	111,6%	1,8%
Thermo Fisher Scientific	Laboratóriumi technológia	94,5%	202,7%	838,8%	0,2%
Vestas Wind Systems	Szélenergia	58,5%	139,3%	2625,3%	-
Visa	Fizetési szolgáltatások	28,1%	112,9%	633,3%	0,8%
Waste Management	Hulladékgazdálkodás	47,5%	118,7%	527,9%	1,8%
ETFs (Exchange Traded Funds)	Leírás	Teljesítmény % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
iShares DJ Eurozone Sustain. Screened	Eurózána részvények(magas ESG minősítés)	28,9%	32,6%	109,5%	0,0%
iShares MSCI World ESG Screened	Glob. Részv.(magas ESG minősítés)	40,0%	-	-	0,0%
UBS MSCI EM Socially Responsible	Feltörekvő piaci részv. (ESG minősítés)	10,3%	1,7%	-	1,9%
UBS MSCI World Socially Responsible	Glob. részvények (magas ESG minősítés)	35,9%	61,9%	181,6%	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.