



Global Strategy Balanced

Alapkosár



Befektetés a "Global Strategy Balanced" vagyonkezelte kosárral

A "Global Strategy Balanced" vagyonkezelés egy olyan diverzifikált portfólió, amely közvetett módon, alapokon keresztül kötvényekbe, valamint részvényekbe és alternatív befektetésekbe (pl. nyersanyagokba) fektet.

A befektetési politika globális befektetéseket valósít meg országokba, régiókba és ágazatokba.

A befektetési alapokra fókuszáló befektetés sajátossága a rendkívül széles körű diverzifikáció és a kiválasztott befektetési alaptársaságok speciális menedzseri szakértelmének felhasználása.

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

A folyamatos monitoringnak köszönhetően a vagyonkezelésben lévő pozíciók gyorsan cserélhetők, ha a piacok alapvető adatai vagy a felhasznált alapok minősége már nem meggyőző.

A megfelelő alapok kiválasztásakor a vagyonkezelést elsősorban a következő szempontok vezérlik:

- Értékelés (múltbeli kockázati és jövedelemarányok)
- Az alap minőségi elemzése

Kiegyensúlyozott befektetés

Ez a vagyonkezelés az ingadozások csökkentése érdekében több eszközosztályon keresztül történő széles körű diverzifikációra összpontosít.

A "balanced" kifejezés a portfólió kiegyensúlyozott összetételére utal az egyes eszközosztályok tekintetében.

Benchmark (összehasonlító érték)

A vagyonkezelés teljesítményének viszonyítási alapja egy olyan érték, amely **50%-ban az MSCI World Index (EUR)** és **50%-ban az EFFAS Bond Index Europe indexből áll.**

Előnyök

- Közvetett befektetés első osztályú, nemzetközi vállalatok részvényébe, valamint jó minőségű állam- és vállalati kötvényekbe.
- Széles körű diverzifikáció a különböző ágazatokban (csak az összes értékpapírba történő hiánytalan befektetés után).
- Választhat a havi befizetések (terváltozat) vagy az egyösszegű befektetés között.
- A vagyonkezelés tételeinek folyamatos monitoringja.
- Diverzifikáció a különböző eszközosztályok között.

Kockázatok

- **Piaci és árfolyamkockázat:** A részvények, valamint a részvényt piacok és a megfelelő alapok jelentős árfolyamvesztéseket mutathatnak.
- **Árfolyamkockázat:** A nemzetközi befektetések miatt az árfolyam-ingadozásokból veszteségek keletkezhetnek.
- **Kibocsátói vagy hitelképességi kockázat:** A fizetési képesség árfolyamvesztése okozhat a portfólióban.
- **Alap-specifikus kockázat:** A befektetési társaságok szintjén felmerülő problémák veszteségekhez vezethetnek (pl. menedzsment diszpozíciók, bonitási problémák).
- **Alternatív befektetések kockázata:** Ez az eszközosztály olyan teljesítményt mutathat ami nem az aktuális tőzsdéi helyzetet tükrözi.
- **Diverzifikációs kockázat:** Kis befektetési összegek esetén vagy a terváltozat kezdetén az értékpapírok kis száma miatt megfelelő csoportosítási kockázat áll fenn.
- **Különleges árfolyamkockázat:** A piaci helyzettől és az árártól függően a befektetés több részletre történő felosztása előnyös vagy hátrányos lehet; ugyanez vonatkozik az egyösszegű befektetésre is.

Kockázati osztály: növelt

(potenciálisan közepes vagy magasabb értékű értékingadozások)

Befektetési időszak: hosszú távú

(Minimum megtartási idő 10 év)





Befektetési cél

A "Global Strategy Balanced" vagyonekezelés egy növekedésorientált befektetés, amelynek célja a hosszú távú vagyonefelhalmozás részvény- és kötvényalapokkal, valamint alternatív befektetésekkel, különös tekintettel a portfólió egyensúlyára.

Példa az összetételre

ETFs (Exchange Traded Funds)	Leírás	Teljesítmény % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
Amundi Euro Corporate 0-1Y ESG ETF	Vállalati kötvények Európa	3,0%	-	-	-
Amundi Prime Euro Government Bonds 0-1Y ETF	Államkötvények Európa	2,3%	-	-	-
Invesco MDAX	Német részvények (mid-cap)	-26,7%	-10,0%	-	-
Invesco Nasdaq 100	USA részvények (technológia)	9,6%	107,8%	373,2%	0,4%
iShares Automation & Robotics	Globális részvények (automatizálás)	-5,1%	58,0%	-	-
iShares Core S&P 500	USA részvények	9,1%	63,8%	200,8%	-
iShares Euro Corporate Bonds 1-5 years	Vállalati kötvények Európa	-3,0%	-2,6%	2,3%	1,5%
iShares Euro Government Bond 0-1 year	Államkötvények Európa	1,9%	0,6%	-1,9%	-
SPDR Bloomberg 1-3 years Euro Gov. Bond	Államkötvények Európa	-1,8%	-2,8%	-2,7%	-
SPDR MSCI Emerging Markets Asia	Részvények Ázsia	-16,5%	-1,2%	45,4%	-
VanEck Morningstar Global Wide Moat	Globális részvények	2,1%	-	-	-
VanEck Morningstar US Sustain. Wide Moat	USA részvények	-0,4%	40,1%	-	-
VanEck Sustainable Europ. Equal Weight	Európai részvények	6,6%	32,4%	84,0%	0,8%
Xtrackers MSCI World Energy	Globális részvények (energia)	56,3%	49,9%	-	-
ETCs (Exchange Traded Commodities)	Leírás	Teljesítmény % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
WisdomTree Copper ETC	A réz árának alakulása	-7,0%	38,2%	35,8%	-
Xetra-Gold ETC	Ábra: Az arany árának alakulása	18,8%	39,8%	94,2%	-

***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 "Global Strategy Balanced" vagyonekezelés egyes személyek számára nem megfelelő.

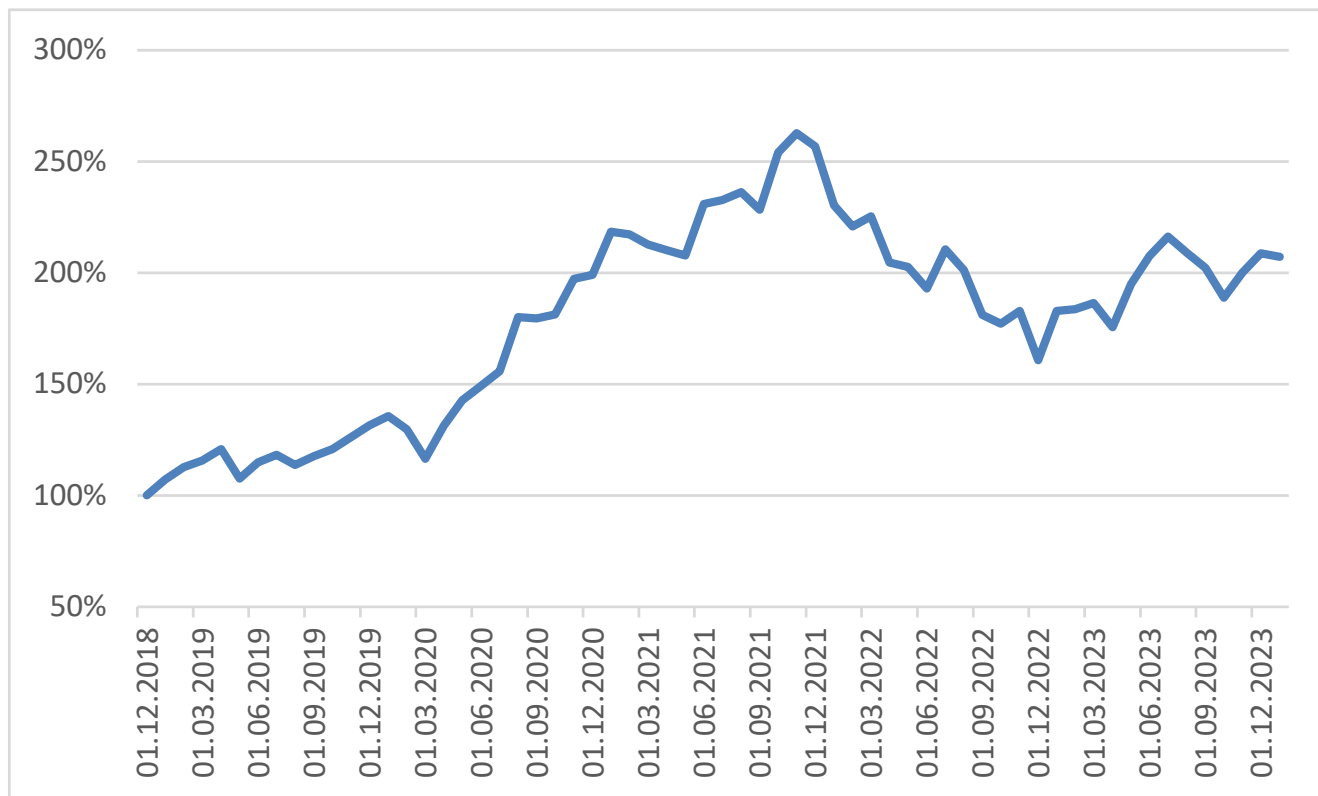
A Partner Bank AG nem tud felelősséget vállalni egy adott eszköz teljesítményéért, mivel az értékpapírok alapvetően árfolyam-ingadozásoknak vannak kitéve.

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



Global Strategy Balanced

Alapkosár - Chart



*YTD	1 év	3 év	5 év	**kibocsátás óta
+0,1%	+3,6%	+0,5%	+8,0%	+10,8%

Chart: átlagos teljesítmény

***YTD (year-to-date):** 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 vagyonezelési termékre vonatkozó chart az összes, legalább 5.000,00 EUR értékű portfólió átlagos nettó értéklődésének 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 vagyonezelési 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 vagyonezelések nem hasonlíthatók össze pontosan az átlagos teljesítménnyel; 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.



Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében és az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének (1) bekezdésében említett pénzügyi termékekre vonatkozó szerződéskötést megelőző tájékoztatás.

A termék neve: Global Strategy Balanced

Vállalati azonosító (LEI-kód): 529900GIW7IGDLAYP075

Fenntartható befektetési cél¹

Ezzel a pénzügyi termékkel fenntartható befektetésekre¹ törekedtek?



Igen



Nem



Fenntartható befektetések lettek ____%-os környezeti céllal végrehajtva



gazdasági tevékenységekbe, amelyek az EU-Taxonómia rendelete alapján, mint gazdaságilag fenntartható kerülnek besorolásra



gazdasági tevékenységekbe, amelyek az EU-Taxonómia rendelete alapján, nincsenek gazdaságilag fenntartható besorolásban



Fenntartható befektetések lettek ____%-os szociális céllal végrehajtva



Gazdasági/szociális ismertetőjegyek lettek megpályázva, és bár nincs fenntartható befektetésre törekvés, mégis 0%-ban fenntartható befektetést tartalmaz,



egy környezeti céllal gazdasági tevékenységekbe, amelyek az EU-Taxonómia rendelete² alapján, mint gazdaságilag fenntarthatóként vannak besorolva



egy környezeti céllal gazdasági tevékenységekbe, amelyek az EU-Taxonómia rendelete² alapján, mint gazdaságilag nem fenntarthatóként vannak besorolva



egy valamilyen szociális céllal



Gazdasági/szociális ismertetőjegyek lettek meghirdetve, **azonban nem lett fenntartható befektetés** végrehajtva.

Milyen környezetvédelmi és/vagy társadalmi jellemzőket támogatnak ezzel a pénzügyi termékkel?

Ökológiai szempontból a lehető legalacsonyabb CO₂-lábnyom, a hatékony energiafogyasztás és a kibocsátók hajlandósága az éghajlatvédelemhez való hozzájárulásra kerül előtérbe.

A támogatott társadalmi jellemzők közé tartozik az esélyegyenlőségre való törekvés, beleértve a tisztességes bérezést, valamint a gyermekmunka mellőzése.

¹A fenntartható befektetés olyan gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amely hozzájárul valamely környezeti vagy társadalmi cél eléréséhez, feltéve, hogy a befektetés nem veszélyezteti jelentősen a környezeti vagy társadalmi célokat, és a vállalatok, amelyekbe a befektetés történik, jó irányítási gyakorlatot folytatnak.

²Az uniós taxonómia az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely tartalmazza a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. Ez a rendelet nem tartalmazza a társadalmilag fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezetvédelmi célú fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának, vagy nem.



Milyen fenntarthatósági mutatók³ segítségével mérik az adott pénzügyi termék által támogatott egyes környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését?

Az ökológiai jellemzők tekintetében az „üvegházhatású gáz/forgalom”, az „energia/EBITDA”, az „energiafelhasználás/EBITDA” mutatókat, az „üvegházhatású gázok/forgalom” mutatókat, „Klímavédelmi iránymutatás elkészítése” kibocsátónként, illetve a társadalmi jellemzők tekintetében a „Esélyegyenlőségi iránymutatás kidolgozása” indikátorok, „Gyermekmunka” és „Tisztességes bérek” kibocsátónként kerül figyelembevételre.

Figyelembe veszi-e ez a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb negatív hatásokat⁴?

Igen, a Partner Bank AG általában ESG minősítési rendszert használ saját pénzügyi termékeinek, nevezetesen az olyan szabványosított vagyonkezelési termékeknek az értékelésére, mint amilyen ez is.

Ez biztosítja, hogy az éghajlati és egyéb környezeti mutatókat, valamint a társadalmi mutatókat (beleértve az emberi jogok tiszteletben tartását és a korrupció elleni küzdelmet) kellőképpen figyelembe vegyék. Ez magában foglalja az irányítási kérdéseket is, amelyeket az ESG minősítési rendszerben is figyelembe vesznek.

A legfontosabb információk a vagyongazdálkodásról szóló negyedéves tájékoztató részét képezik a az SFDR 11. cikke (2) bekezdésének i. pontja értelmében, összefüggésben a MifID II 25. cikkének (6) bekezdésével.

Mi a befektetési stratégiája ennek a pénzügyi terméknek?

Ez a vagyonkezelési termék a terméklapon feltüntetett stratégiát követi az összetételre tekintettel.

Melyek a befektetési stratégia⁵ kötelező elemei, amelyeket a meghirdetett környezeti vagy társadalmi célkitűzések elérését célzó beruházások kiválasztásához használnak?

A fenntarthatóság tekintetében biztosított, hogy az ESG minősítés ne romoljon jelentősen, hanem legalább változatlan maradjon, vagy váltás esetén javuljon.

Hogyan értékelik a befektetett vállalatok jó kormányzási gyakorlatát⁶?

Az „Irányítás” jellemzői esetében a „Nők aránya az igazgatótanácsban” mutatók, „Az igazgatótanácsi üléseken való részvétel aránya” és az „ESG közzétételi arány” kibocsátónként mutatók alapján.

Milyen eszközallokációt terveznek ehhez a pénzügyi termékhez?

Az eszközosztályok tekintetében a jelenlegi allokáció a terméklapon látható. A vagyonkezelési termék jelenlegi ESG minősítése: **53 %**

Ez egy összesített érték, amely a portfólióban lévő egyes értékpapírok értékein és súlyozásán alapul.

³A fenntarthatósági mutatók azt mérik, hogy a pénzügyi termékkel reklámozott környezeti vagy társadalmi jellemzők milyen mértékben kerülnek elérésre.

⁴A fő káros hatások a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb káros hatásai a környezetvédelem, a szociális és foglalkoztatási kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelem területén.

⁵A befektetési stratégia iránymutatásként szolgál a befektetési döntésekhez, amelynek keretében bizonyos kritériumok, mint például a befektetési célokat vagy a kockázattűrő képességet figyelembe veszik.

⁶A jó irányítási gyakorlatok közé tartoznak az ilyen irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, a munkavállalói javadalmazás és az adóügyi megfelelés.



#1 Az illeszkedés a gazdasági és szociális ismertetőjegyekhez magában foglalja a pénzügyi termék befektetéseit, amelyek a jelzett gazdasági és szociális ismertetőjegyek elérése érdekében lettek végrehajtva.

Az #1 Illeszkedés a gazdasági és szociális ismertetőjegyekhez kategória a következő alkategóriákat foglalja magában: Az #1B más gazdasági és szociális ismertetőjegyek alkategória olyan befektetéseket tartalmaz, amelyek gazdasági, vagy szociális ismertetőjegyekhez illeszkednek, azonban nincsenek fenntartható befektetésként besorolva.

Hol található további termékspecifikus információkat az interneten?

További termékspecifikus információk a következő címen érhetőek el: www.partnerbank.at/esg.