



# Smart & ESG

## Részvénykosár



### Befektetés a "Smart & ESG" részvénykosárral

A "Smart & ESG" részvénykosár 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 része-sedését 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 ESG Leaders Index (EUR)** a vagyonkezelés teljesítményének viszonyítási alapjául szolgál.

### Előnyök

- Közvetlen részvénytulajdon elsősztályú, nemzetközi vállalatokban.
- Széles körű diverzifikáció a különböző ágazatokban (csak az összes értékpapírba történő hiánytalan befektetés után).
- Havi (rendszeres megtakarítás) vagy egyösszegű befektetés lehetősége.
- A vagyonkezelés tételeinek folyamatos monitoringja.
- Befektetés a fenntarthatósági kritériumokra fókuszálva.

### Kockázatok

- **Piaci és árfolyamkockázat:** A részvények, valamint a részvénytársaságok és a megfelelő alapok jelentős árfolyamvesztéseket mutathatnak.
- **Árfolyamkockázat:** A nemzetközi befektetések miatt az árfolyam-ingadozásokból veszteségek keletkezhetnek.
- **Kibocsátói vagy hitelképességi kockázat:** A fizetési képesség árfolyamvesztéseket okozhat a portfólióban.
- **Tematikus kockázat:** Az ESG-kritériumokra való összpontosítás teljesítménybeli hátrányokhoz vezethet.
- **Alapspecifikus kockázat:** Az alapkezelő társaságok szintjén felmerülő problémák veszteségekhez vezethetnek (pl. menedzsment diszpozíciók, hitelképességi problémák).
- **Diverzifikációs kockázat:** Kis befektetési összegek esetén vagy a rendszeres megtakarítás 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

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|

(potenciálisan közepes vagy magasabb értékingadozások)

### Befektetési időszak: hosszú távú

(Minimum megtartási idő 10 év)

\*Az Európai Unió közzétételi rendelete szerinti minősítési eljárások

Befektetési cél

A "Smart & ESG" vagyonkezelés egy tematikus befektetés, amelynek célja a hosszú távú vagyongyarapítás 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                                    | 63,3%            | 67,9%  | 206,2%  | 1,8%               |
| Canadian National Railway             | Vasuti közlekedés                        | -25,8%           | 3,6%   | 101,4%  | 2,8%               |
| Cisco Systems                         | Távközlés                                | 45,4%            | 94,3%  | 248,7%  | 2,5%               |
| Danaher                               | Egészségügy                              | -25,1%           | 17,2%  | 254,3%  | 0,6%               |
| Ecolab                                | Higiénia                                 | 50,3%            | 51,4%  | 171,4%  | 0,9%               |
| First Solar                           | Fotovoltaik                              | 31,5%            | 160,1% | 290,6%  | -                  |
| Iberdrola                             | Energia                                  | 77,1%            | 89,4%  | 314,5%  | 3,9%               |
| John Deere                            | Mezőgazdasági technológia                | 17,3%            | 148,1% | 567,1%  | 1,3%               |
| Linde                                 | Kémia                                    | 51,9%            | 108,5% | 244,0%  | 1,2%               |
| Mastercard                            | Fizetési szolgáltatások                  | 60,5%            | 74,4%  | 555,3%  | 0,5%               |
| Microsoft                             | Hardver- és szoftverfejlesztés           | 70,6%            | 139,2% | 1179,3% | 0,6%               |
| Nextera Energy                        | Energia                                  | -20,7%           | 19,5%  | 262,5%  | 3,0%               |
| Nibe                                  | Ipar                                     | -61,6%           | -38,0% | 137,3%  | 0,7%               |
| Republic Services                     | Hulladékgazdálkodás                      | 46,2%            | 175,9% | 552,1%  | 1,1%               |
| SAP                                   | Szoftver szolgáltatások                  | 183,4%           | 82,1%  | 350,2%  | 1,0%               |
| Thermo Fisher Scientific              | Laboratóriumi technológia                | -21,7%           | 18,7%  | 287,5%  | 0,4%               |
| Visa                                  | Fizetési szolgáltatások                  | 55,6%            | 75,6%  | 406,6%  | 0,7%               |
| Waste Management                      | Hulladékgazdálkodás                      | 20,5%            | 119,6% | 425,1%  | 1,5%               |
|                                       |                                          |                  |        |         |                    |
| ETFs (Exchange Traded Funds)          | Leírás                                   | Teljesítmény % * |        |         | Osztalék-hozam %** |
|                                       |                                          | 3 év             | 5 év   | 10 év   |                    |
| iShares DJ Eurozone Sustain. Screened | Eurózóna részvények(magas ESG minősítés) | 77,1%            | 89,4%  | 135,4%  | 0,0%               |
| iShares MSCI World ESG Screened       | Glob. Részv.(magas ESG minősítés)        | 45,6%            | 90,1%  | -       | 0,0%               |
| UBS MSCI World Socially Responsible   | Glob. részvények (magas ESG minősítés)   | 36,0%            | 70,5%  | 175,2%  | -                  |

**\*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 vagyonkezelés keretében az értékpapírok kiválasztása és súlyozása 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 & ESG" vagyonkezelés egyes személyek számára nem megfelelő.

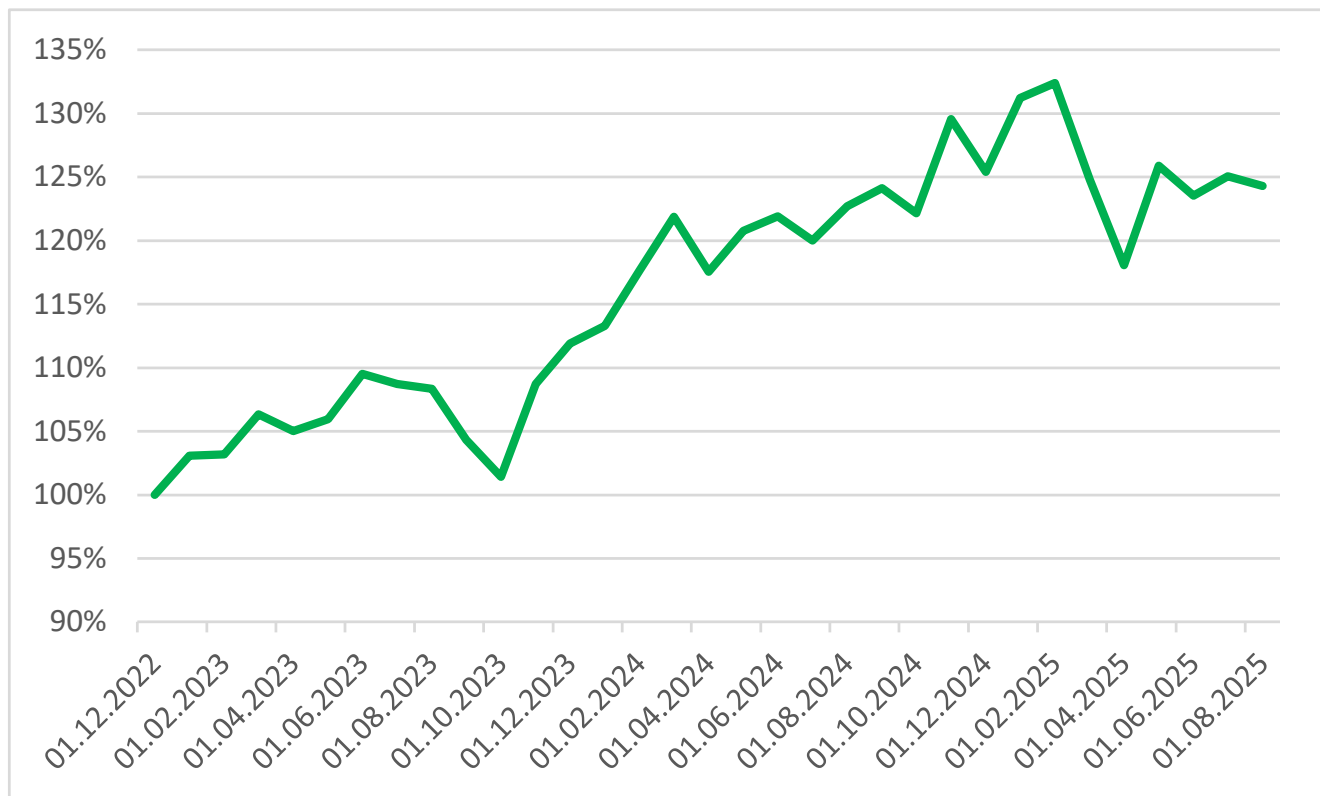
A Partner Bank AG nem tud felelősséget vállalni egy adott eszköz teljesítményéért, mivel az értékpapírok alapvetően árfolyam-ingadozásoknak vannak kitéve.

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



# Smart & ESG

## Részvénykosár - Chart



| *YTD  | 1 év  | 3 év  | 5 év  | **kibocsátás óta |
|-------|-------|-------|-------|------------------|
| -0,5% | +1,3% | n. a. | n. a. | +24,3%           |

### 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 vagyonkezelési termékre vonatkozó chart az összes, legalább 5.000,00 EUR értékű portfólió átlagos nettó értékejlődésének felel meg. A felmerült általános költségek, mint például vagyonkezelési díj, letétvezetési és elszámolási számlavezetési díjak már levonásra kerültek, de az egyedi költségek, mint például adó, nem. Tekintettel arra, hogy minden egyes vagyonkezelési 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 vagyonkezelések 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, eszközcsoport, 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: Smart & ESG

Vállalati azonosító (LEI-kód): 529900GIW7IGDLAYP075

## Fenntartható befektetési cél<sup>1</sup>

Ezzel a pénzügyi termékkel fenntartható befektetésekre<sup>1</sup> törekedtek?

☒ ☒ ☐ Igen
 ☒ ☐ ☒ X Nem

|                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések megvalósultak: ____%                      | <input checked="" type="checkbox"/> X Ökológiai/társadalmi jellemzőket mozdított elő és bár nem rendelkezett fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább 10 %-a olyan fenntartható befektetésekre történt, |
| <input type="checkbox"/> az uniós Taxonómia szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe     | <input type="checkbox"/> az uniós taxonómia <sup>2</sup> szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek                                       |
| <input type="checkbox"/> az uniós Taxonómia szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe | <input checked="" type="checkbox"/> X az uniós taxonómia <sup>2</sup> szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek                      |
| <input type="checkbox"/> A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések megvalósultak: ____%                    | <input checked="" type="checkbox"/> X amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek                                                                                                                                            |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                         | <input checked="" type="checkbox"/> X Ökológiai/társadalmi jellemzőket mozdított elő, de nem eszközölt fenntartható befektetéseket.                                                                                            |

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

A környezetvédelmi oldalon meghirdetett lehető legkisebb szénlábnym, a hatékony energiafogyasztás és a kibocsátók hajlandóság az éghajlatvédelem hozzájáruláshoz, összességében nem változott.

A meghirdetett társadalmi jellemzők, mint például az esélyegyenlőség iránti elkötelezettség, beleértve a tisztességes bérezést és a gyermekmunka elutasítását, összességében javultak.

<sup>1</sup>A 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.

<sup>2</sup>Az 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 mutatók<sup>3</sup> 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 hatásokat<sup>4</sup>?**

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 stratégia<sup>5</sup> 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 gyakorlatát<sup>6</sup>?**

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: **90 %**

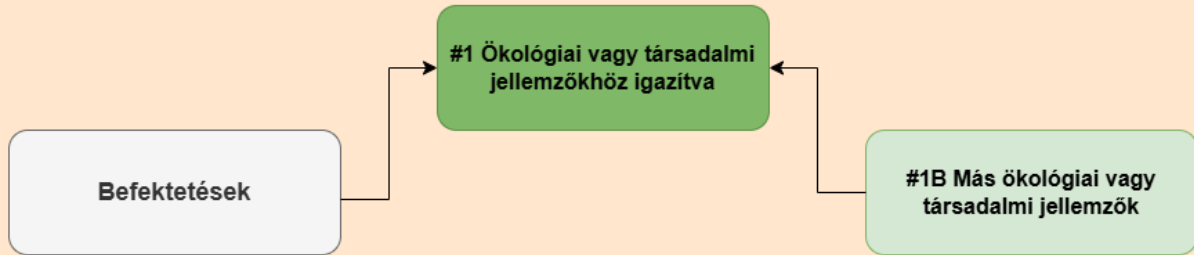
Ez egy összesített érték, amely a portfólióban lévő egyes értékpapírok értékein és súlyozásán alapul.

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

<sup>4</sup>A 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.

<sup>5</sup>A befektetési stratégia iránymutatóként szolgál a befektetési döntésekhez, amelynek keretében bizonyos kritériumok, mint például a befektetési célokat vagy a kockázattűrő képességet figyelembe veszik.

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



**#1 Ökológiai vagy társadalmi jellemzőkhöz igazítva** kategória magába foglalja azon pénzügyi termékekbe történő befektetéseket, amelyek a jelzett ökológiai vagy társadalmi jellemzők érdekében valósultak meg.

Az **#1 Ökológiai vagy társadalmi jellemzőkhöz igazítva** kategória a következő alkategóriákat foglalja magába: **A #1B más ökológiai vagy társadalmi jellemzők alkategória**, mely olyan befektetéseket tartalmaz, amelyek ökológiai, vagy szociális jellemzőkhöz igazodnak, azonban nincsenek fenntartható befektetésként besorolva.

### Hol találhatok további termékspecifikus információkat az interneten?

További termékspecifikus információk a következő címen érhetők el: [www.partnerbank.at/hu/fenntarthato-befektetes](http://www.partnerbank.at/hu/fenntarthato-befektetes).