PARTNER BANK

Asia Pacific
Alapkosár

Befektetés az "Asia Pacific" alapkosárral

Az „Asia Pacific” vagyonkezelés egy diverzifikált részvényportfólió, amely befektetési alapokon (elsősorban ETF-ek formájában) keresztül fektet be a legígéretesebb vállalatokba.

Ez a portfólió regionális fókuszú befektetés az ázsiai-csendesóceáni térségre, beleértve a japán piacot és az úgynevezett feltörekvő piacokat (Emerging Markets).

A tőkeérték tekintetében a befektetés a nagy- és kis kapitalizációjú vállalatok teljes spektrumát lefedi.

A diverzifikáció emellett regionális és ágazatokon átívelő.

Az ázsiai-csendes-óceáni térségre való koncentráció a régió kiemelkedő gazdasági növekedésén alapul.

A folyamatos monitoringnak köszönhetően a vagyonkezelés során a pozíciók gyorsan kicserélhetők, ha a fundamentális értékek már nem meggyőzőek.

A megfelelő alapok kiválasztásakor a vagyonkezelés vezetése elsősorban a következő kritériumok alapján jár el:

- Rating (múltbeli kockázati és hozammutatók)
- A befektetési alap minőségi elemzése

Dinamikus befektetés

Ez a vagyonkezelt termék egy részvényorientált befektetés, dinamikus profillal. Mivel a befektetés az ázsiai-csendes- óceáni térségre összpontosít, a feltörekvő piacokat is beleértve, általában magasabb volatilitási szinttel kell számolni. Ezenkívül a régióban a politikai vagy gazdaságpolitikai események is fokozott volatilitáshoz vezethetnek.

Benchmark (összehasonlító érték)

A vagyonkezelés alakulásának összehasonlítási értékeként az **MSCI AC Asia Pacific Index (EUR)** szolgál.

Előnyök

- Közvetett tulajdon az ázsiai-csendes-óceáni régió részvényeiben, a feltörekvő országok bevonásával.
- Széles körű diverzifikáció különböző iparágak között (csak teljes befektetés esetén, az összes értékpapírba).
- Havi (rendszeres megtakarítás) befektetések, vagy egyösszegű befektetés lehetősége.
- A vagyonkezelésben lévő pozíciók folyamatos figyelemmel kísérése.
- Dinamikus befektetés az ázsiai-csendes-óceáni térség növekedési régiójába.

Kockázatok

- **Piaci és árfolyamkockázat:** a részvények, valamint a részvénypiacok és a vonatkozó alapok jelentős árfolyamveszteségeket szenvedhetnek el.
- **Politikai kockázat:** A feltörekvő országok alapvetően fokozott politikai, illetve gazdaságpolitikai kockázatnak vannak kitéve. Ez többek között likviditási problémákkal is járhat.
- **Devizakockázat:** A régióban történő befektetéssel devizaárfolyam-ingadozásokból eredő veszteségek keletkezhetnek.
- **Kibocsátói, illetve hitelképességi kockázat:** fizetésképtelenség okozhat árfolyamveszteséget a portfólióban
- **Alapspecifikus kockázat:** Az alapkezelő társaságok szintjén felmerülő problémák veszteséghez vezethetnek (pl. menedzsment diszpozíciók, hitelképességi problémák).
- **Diverzifikációs kockázat:** Kis befektetési összegek esetén, vagy rendszeres megtakarítás kezdetén az értékpapírok kis száma miatt csoportosítási kockázat áll fenn.
- **Különleges árfolyamkockázat:** A piaci helyzettől és az árfolyamoktól függően a befektetés több részletre történő felosztása előnyös vagy hátrányos lehet; ugyanez vonatkozik az egyösszegű befektetésre is.

Kockázati osztály: magas

1	2	3	**4**	5

(potenciálisan nagyobb értékingadozások)

Befektetési időszak: hosszú távú

(Minimum megtartási idő 10 év)

Befektetési cél

Az **„Asia Pacific"** vagyonkezelés az ázsiai-csendes-óceáni térségre összpontosító befektetés. A cél a régió különleges növekedési kilátásaiban való hosszú távú részesedés.

Példa az összetételre

ETFs (Exchange Traded Funds)	Leírás	Teljesítmény % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
Invesco FTSE EM High Div Low Vol ETF	Feltörekvő piaci rész. (osztalékos részvények)	45,9%	38,1%	86,9%	6,9%
MSCI EM ASIA UCITS ETF SPDR	Részvények Ázsia	84,9%	57,1%	142,9%	-
MSCI FAR EAST EX JAP SMALL CAP ETF	Ázsia ex. Japán (kis tőkeértékű)	58,4%	47,1%	121,9%	2,0%
INVESCO MSCI CHINA ALL SHS	Kínai részvények	23,7%	-9,3%	-	-
iShares MSCI India	India részvények	0,0%	7,2%	-	-
ISH MSCI Korea	Koreai részvények	210,7%	151,0%	291,0%	-
ISH MSCI Japan Small Cap	Japán részvények	62,1%	51,5%	109,9%	1,7%
ISH Nikkei 225	Japán részvények	91,9%	74,6%	188,6%	1,4%
ISH MSCI Australia	Ausztrál részvények	35,5%	43,2%	104,9%	-
ISHS-MSCI PACIFIC EX-JAPAN U.ETF	Csendes-óceáni részvények ex. Japán	43,9%	40,4%	90,3%	3,1%

***Teljesítményre vonatkozó megjegyzés:** A felsorolt részvények és alapok teljesítménye a megfelelő időszakokra vonatkozó történeti adatokon alapul, a vételi költségek, a letéti díjak és az adózási szempontok figyelembevétele nélkül. A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutató a jövőbeli hozamokra nézve. A számítás euróban történik. Forrás: Bloomberg.

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 "Asia Pacific" vagyonkezelés egyes személyek számára nem megfelelő.

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

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

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: Asia Pacific

Vállalati azonosító (LEI-kód): 529900GIW7IGDLAYP075

Fenntartható befektetési cél[1]

Ezzel a pénzügyi termékkel fenntartható befektetésekre[1] törekedtek?

☐ Igen ☒ Nem

☐ Környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések megvalósultak:____%

- ☐ az uniós Taxonómia szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe
- ☐ az uniós Taxonómia szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe

☐ A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések megvalósultak:____%

☐ Ökológiai/társadalmi jellemzőket mozdított elő és bár nem rendelkezett fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább ___ %-a olyan fenntartható befektetésekbe történt,

- ☐ az uniós taxonómia[2] szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
- ☐ az uniós taxonómia[2] szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
- ☐ amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek

☐ Ökológiai/társadalmi jellemzőket mozdított elő, **de nem eszközölt fenntartható befektetéseket.**

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.

[1]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.
[2]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[3] 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 negatív hatásokat[4]?

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 rendelkezésre álló adatok korlátozott volta miatt a Partner Bank AG jelenleg nem tud olyan értékpapírokat vagy értékpapír-termékeket kínálni, amelyek egyénileg valamely PAI alapján választhatók ki.
A legfontosabb információk a vagyonkezelésről szóló rendszeres 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[5] 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[6]?

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

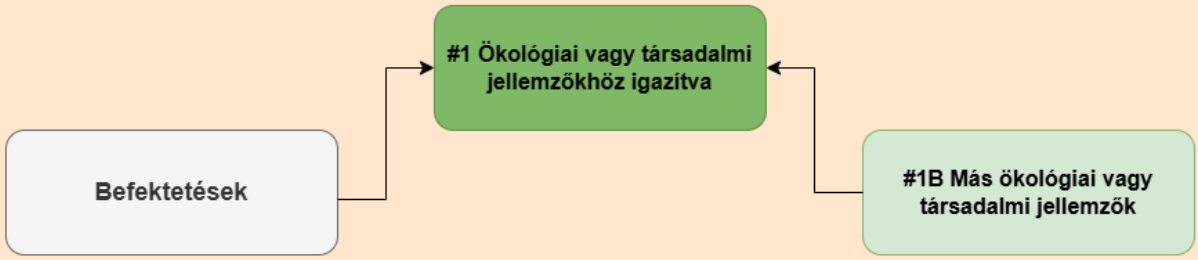
Milyen eszközallokációt terveznek ehhez a pénzügyi termékhez?

Az eszközosztályok tekintetében a jelenlegi allokáció a terméklapon látható.

A vagyonkezelési termék jelenlegi ESG minősítése: **58%**

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

[3]A fenntarthatósági mutatók azt mérik, hogy a pénzügyi termékkel reklámozott környezeti vagy társadalmi jellemzők milyen mértékben kerülnek elérésre.
[4]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.
[5]A befektetési stratégia iránymutatásként szolgál a befektetési döntésekhez, amelynek keretében bizonyos kritériumok, mint például a befektetési célokat vagy a kockázattűrő képességet figyelembe veszik.
[6]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.

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Hol találhatok további termékspecifikus információkat az interneten?

További termékspecifikus információk a következő címen érhetők el: www.partnerbank.at/hu/fenntarthato-befektetes.