Kopernikus Részvénykosár

Részvénykosár



Befektetés a "Kopernikus Részvénykosár"-ral

A **"Kopernikus Részvénykosár"** 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.

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

Befektetés a szatellit-mag elv alapján

A heliocentrikus világkép kialakításában meghatározó szerepet játszó Nikolaus Kopernikusnak megfelelően (a napot, mint egy középpontban lévő magot, a bolygók, mint műholdak keringik körül.) ezen vagyonkezelés középpontjában neves vállalatok állnak, amelyeket ún. adalékként bizonyos befektetési alapok egészítenek ki.

Benchmark (összehasonlító érték)

Az **MSCI World Index (EUR)** a vagyonkezelés teljesítményének viszonyítási alapjául szolgál.

Előnyök

- Közvetlen részvénytulajdon elsőosztályú, 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.
- Részvétel a részvényekben rejlő hosszú távú potenciálban (mag), figyelembe véve a további kiegészítő diverzifikációt az alapokon keresztül (szatellit).

Kockázatok

- **Piaci és árfolyamkockázat:** A részvények, valamint a részvénypiacok és a megfelelő alapok jelentős árfolyamvesz-teséget mutathatnak.
- **Árfolyamkockázat:** A nemzetközi befektetések miatt az árfolyam-ingadozásokból veszteségek keletkezhetnek.
- **Kibocsátói vagy hitelképességi kockázat:** A fizetésképtelenség árfolyamveszteséget okozhat a portfólióban.
- **Alapspecifikus kockázat:** Az alakpkezelő 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 áraktól 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 értékű értékingadozások)

Befektetési időszak: hosszú távú

(Minimum megtartási idő 10 év)

Kopernikus részvénykosár

PARTNER BANK

Befektetési cél

A **"Kopernikus Részvénykosár"** vagyonkezelés egy diverzifikált befektetés, amelynek célja a hosszú távú vagyongyarapítás részvényekkel (mag), bizonyos témákhoz kötött részvényalapok (szatellitek) hozzáadásával.

Példa az összetételre

Részvények	Leírás	Teljesítmény % *			Osztalék-hozam %**
		3 év	5 év	10 év	
Alphabet	Reklám és felhőalapú számítástechnika	147,6%	165,2%	755,6%	0,3%
Amazon	E-kereskedelem és cloud computing	82,8%	54,8%	489,3%	-
Brookfield Corporation	Vállalati befektetések	66,4%	33,2%	218,4%	0,8%
EssilorLuxottica	Szemüveggyártás	-6,5%	-3,5%	48,0%	2,8%
Fiserv	Fizetési szolgáltatások	-62,7%	-57,5%	-10,0%	-
L'Oreal	Kozmetikumok	1,7%	15,2%	164,2%	1,9%
Mastercard	Fizetési szolgáltatások	32,3%	66,7%	468,9%	0,6%
McDonald's	Gasztronómia	-12,1%	9,8%	152,1%	2,9%
Microsoft	Hardver- és szoftverfejlesztés	55,1%	93,5%	892,9%	0,8%
Moncler SpA	Ruhagyártás	-13,2%	-6,9%	236,5%	3,2%
Nike	Sportcikkek	-63,0%	-72,7%	-23,0%	4,5%
Novo Nordisk	Egészségügy	-57,3%	-9,2%	131,4%	4,2%
Nvidia	Félvezető fejlesztés	391,2%	1029,9%	13352,3%	0,5%
SAP	Szoftver szolgáltatások	57,0%	72,4%	167,4%	1,3%
Stryker	Orvostechnológia	-3,2%	12,3%	161,5%	1,3%
Unilever	Élelmiszer	18,8%	28,6%	71,6%	3,4%
Visa	Fizetési szolgáltatások	49,1%	71,0%	361,7%	0,7%
Walt Disney	Szórakoztató ipar	24,5%	-34,7%	21,4%	1,4%
Waste Management	Hulladékgazdálkodás	30,6%	50,7%	278,4%	1,7%
ETFs (Exchange Traded Funds)	**Leírás**	**Teljesítmény % ***			**Osztalék-hozam %****
		3 év	5 év	10 év	
iShares Automation & Robotics	Globális részvények (automatizálás)	85,1%	69,8%	325,0%	-
iShares Edge MSCI Europe Value Factor ETF	Európai részvények	76,5%	98,6%	-	4,1%
iShares Global Healthcare	Globális részvények (egészségügy)	20,9%	33,4%	132,9%	1,7%
iShares Global Tech	Globális részvények (technológia)	143,8%	175,7%	760,2%	0,2%
SPDR MSCI Emerging Markets Asia	Részvények Ázsia	84,7%	57,1%	144,0%	-
SPDR Russell 2000 US Small Cap	Részvények USA (kis tőkeértékkel)	50,6%	35,4%	144,7%	-

***Teljesítményre vonatkozó megjegyzés:** A felsorolt részvények és alapok teljesítménye a megfelelő időszakok hisztorikus 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 nyereségfelosztás 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.

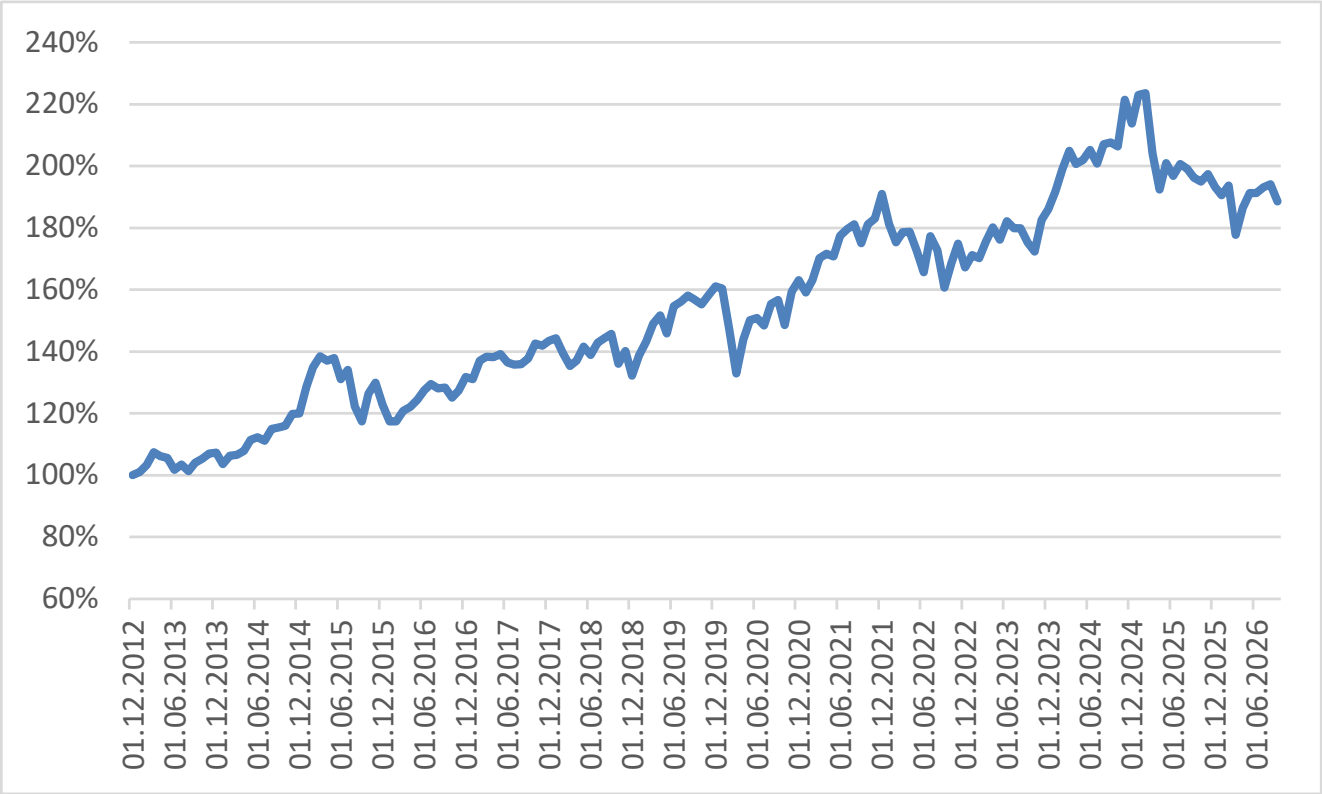
A Partner Bank AG felhívja a figyelmet arra, hogy a befektetett tőke összege döntő a befektető egyéni portfóliójában lévő értékpapírok száma és eloszlása szempontjából. A befektetői profiltól függően előfordulhat, hogy a "Kopernikus Részvénykosár" vagyonkezelés egyes személyek számára nem megfelelő.

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.

Kopernikus Részvénykosár

Részvénykosár - Chart



*YTD	1 év	3 év	5 év	**kibocsátás óta
-2,4%	-3,9%	+7,6%	+7,8%	+88,6%

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 értékfejlődésének 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, 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: Kopernikus Részvénykosár

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 követiaz 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.

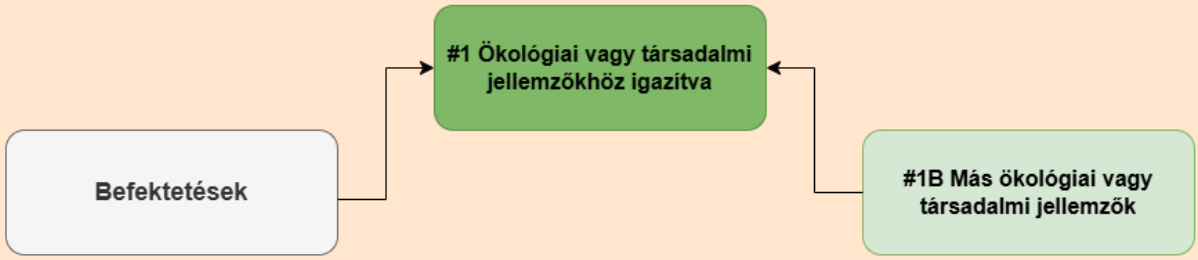
Milyen eszközallokációt terveznek ehhez a pénzügyi termékhez?

Az eszközosztályok tekintetében a jelenlegi allokáció a terméklapon látható.

A vagyonkezelési termék jelenlegi ESG minősítése: **83%**

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.

A jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az e pénzügyi termék többi részének 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.