E-Mobility Portfólió
Részvénykosár



Befektetés az "E-Mobility Portfólió" vagyonkezelt kosárral

Az **"E-Mobility Portfólió"** 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, amelyek az elektromos mobilitás sokszínű területén tevékenykednek.

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 jövő mobilitásába

Ez a vagyonkezelés olyan vállalatokba történő tematikus befektetés, amelyek közvetlenül vagy közvetve árukat és szolgáltatásokat nyújtanak az elektromobilitás területén.

Azok a vállalatok, amelyek a jövő mobilitásának teljes értéklánccát lefedik, és piacvezetők a vezérléstechnika, az energiahatékonyság, a szoftver- és hardverinfrastruktúra, valamint az intelligens akkumulátorrendszerek területén, relevánsak.

Benchmark (összehasonlító érték)

A **STOXX Global Electric Vehicles & Driving Technology (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.
- Globális növekedési trendben való részvétel.

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.
- **Tematikus kockázat:** Az e-mobilitás szegmensekre való összpontosítás teljesítmény hátrányokhoz vezethet.
- **Alapspecifikus:** 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: magas

1	2	3	**4**	5

(potenciálisan nagy értékingadozás)

Befektetési időszak: hosszú távú

(Minimum megtartási idő 10 év)

Befektetési cél

A **"E-Mobility Portfólió"** vagyonkezelés egy tematikus befektetés, amelynek célja a hosszú távú vagyongyarapítás a jövőbeli mobilitás területéről származó részvényekkel és megfelelő részvényalapokkal.

Példa az összetételre

Részvények	Vállalati profil	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%	-
Amphenol	Elektronika	283,4%	391,4%	1028,3%	0,6%
BYD	Elektromobilitás	-10,1%	-2,1%	362,2%	0,5%
Coupang	E-kereskedelem	-23,9%	-49,2%	-	-
Geely Automobile	Elektromobilitás	57,0%	-26,8%	147,4%	3,1%
Li Auto	Elektromobilitás	-69,7%	-54,9%	-	-
NIO	Elektromobilitás	-64,6%	-90,2%	-	-
Nvidia	Félvezető fejlesztés	391,2%	1029,9%	13352,3%	0,5%
Qualcomm	Elektromobilitás	64,8%	62,3%	248,1%	2,0%
Taiwan Semiconductor	Félvezető gyártás	409,4%	351,3%	1758,4%	1,0%
Tesla	Elektromobilitás	32,3%	40,1%	2483,0%	-
UBER	Szállítás & Logisztika	39,0%	56,1%	-	-
Xcel Energy	Energia	27,1%	35,1%	130,5%	3,3%
Xiaomi	Hardver- és szoftverfejlesztés	90,4%	19,7%	-	-
ETFs (Exchange Traded Funds)	**Vállalati profil**	**Teljesítmény % ***			**Osztalék-hozam %****
		3 év	**5 év**	**10 év**	
iShares Electric Vehicles & Driving Tech	Globális részvények (e-mobilitás)	61,7%	64,6%	-	-
iShares Nasdaq 100	Amerikai részvények (technológia)	93,8%	113,4%	540,0%	0,3%

***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.

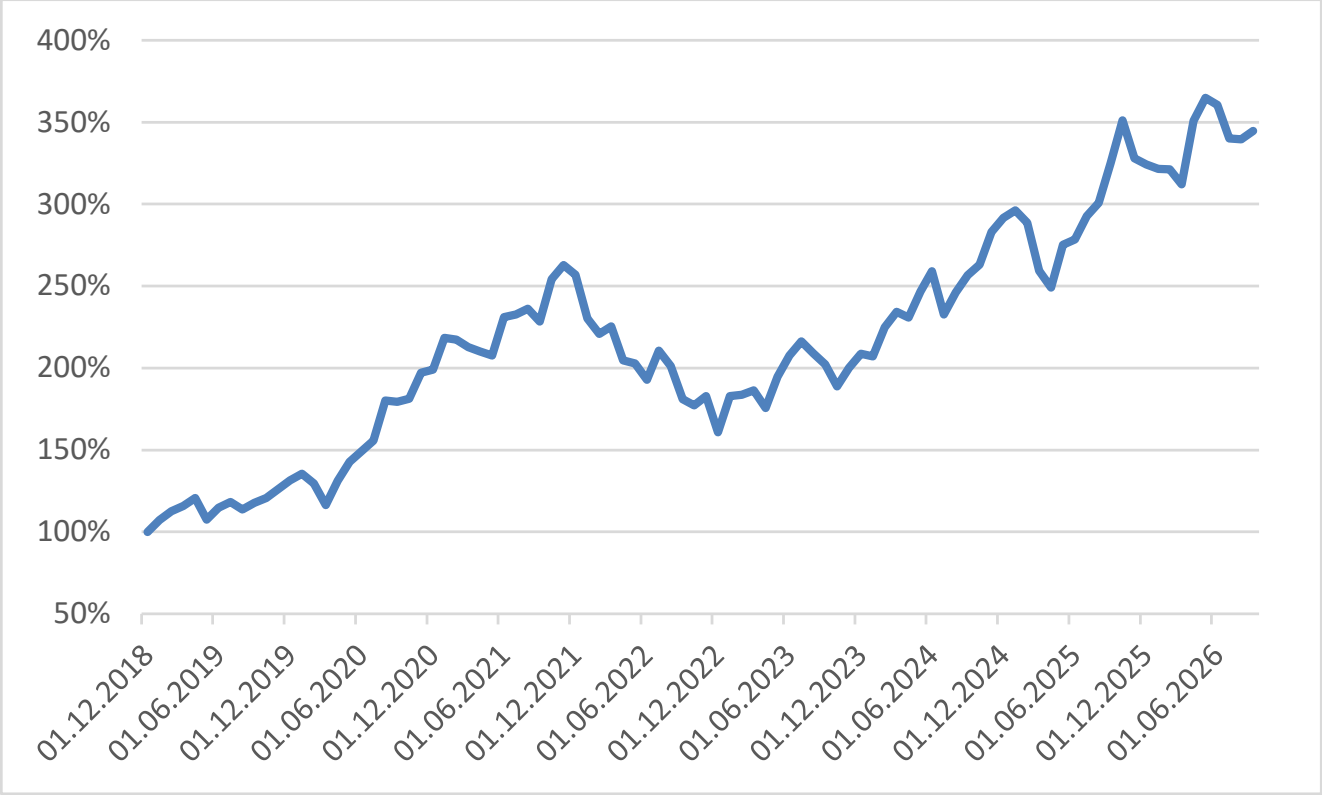
Fontos befektetői információ: A fent említett értékpapírok és/vagy alapok listája a portfólió példaértékű összetételének tekinthető. A vagyonkezelés keretében az értékpapírok kiválasztása és súlyozása tekintetében folyamatos változtatásokra kerülhet sor.

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 "E-Mobility Portfólió" 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.

E-Mobility Portfólió
Részvénykosár - Chart



*YTD	1 év	3 év	5 év	**kibocsátás óta
+6,3%	+6,0%	+70,4%	+51,0%	+244,8%

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 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: E-Mobility

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:____%	☐	Ökológiai/társadalmi jellemzőket mozdított elő és bár nem rendelkezett fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább ___ %-a olyan fenntartható befektetésekbe történt,
☐	az uniós Taxonómia szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe	☐	az uniós taxonómia[2] szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
☐	az uniós Taxonómia szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe	☐	az uniós taxonómia[2] szerint ökológiai szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek
		☐	amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek
☐	A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések megvalósultak:____%	☒	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.

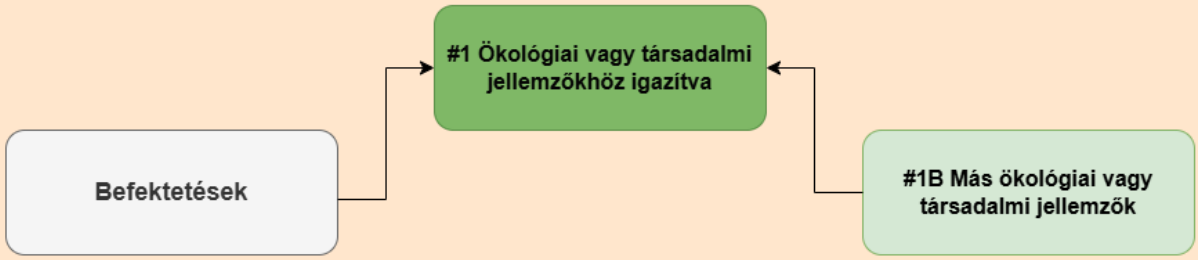
Milyen eszközallokációt terveznek ehhez a pénzügyi termékhez?

Az eszközosztályok tekintetében a jelenlegi allokáció a terméklapon látható.

A vagyonkezelési termék jelenlegi ESG minősítése: **81%**

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.