

Best of Income

Részvénykosár

Befektetés a "Best of Income" vagyongezelt kosárral

A **Best of Income** vagyongezelés széleskörűen diverszifikált alapon fektet be, elsősorban magas osztalékhozamú, első osztályú vállalatok részvényeibe. Ezen túlmenően a piaci helyzettől függően tőzsdén kereskedett alapok (ETF-ek - Exchange Traded Funds), vonzó kamatozású kötvények és készpénzpozíciók is tarthatók. A vagyongezelés alapkonceptiója tehát egy dinamikus vegyes portfóliónak felel meg.

A részvények aránya tekintetében a menedzsment az átlag feletti nyereségelosztással rendelkező társaságokra koncentrál. A kiválasztott vállalatok saját szegmensükben a piacvezetők közé tartoznak, és jövedelmezőségüknek megfelelően magas osztalékfizetéssel rendelkeznek. Ezek jelentős részét képezik a részvények összeteljesítményének.

A vagyongezelés összetétele a részvények, kötvények és alapok értékelésére szolgáló professzionális rendszereken alapul. A folyamatos monitoring révén a vagyongezelésben lévő pozíciók gyorsan cserélhetők, ha az alapvető értékek már nem meggyőzőek.

A hosszú távon sikeres vállalatok kiválasztásához egy 3-fázisú kutatási modellt használunk:

- Értékelés a múltbéli árfolyam adatok alapján
- Az értékpapír fundamentális elemzése
- Előrejelzési modellek alkalmazása

Befektetés osztalékfizető részvényekbe és magas hozamú kötvényekbe

Az osztalékok és kötvényjővedelmek kifizetésével a befektetők rendszeres, passzív jövedelmet generálhatnak, amelyek bármikor kifizethetők.

Benchmark (összehasonlító érték)

Az **MSCI Europe High Dividend Yield Index** a vagyongezelés teljesítményének viszonyítási alapjául szolgál.

Befektetési cél

A **"Best of Income"** vagyongezelés olyan befektetés, amelynek célja a hosszú távú vagyongyarapítás részvényekkel és kötvényekkel vagy megfelelő alapokkal, különös tekintettel a vonzó osztalékhozamokra és a magas kötvény jövedelemre.

Fontos befektetői információ: A fent említett értékpapírok és/vagy alapok listája a portfólió példaértékű összetételének tekinthető. A vagyongezelés 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 "Best of Income" vagyongezelés 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 vagyongezelés keretében költségek és adók merülnek fel. A költségek és díjak a kondíciós listán találhatóak; az adózás az ügyfél személyes körülményeitől függ, és a jövőben változhat.

Előnyök

- Közvetlen tulajdon vagy közvetett befektetés első osztályú, nemzetközi vállalatok részvényeibe, valamint jó minőségű állam- és vállalati kötvényekbe.
- Havi (rendszeres megtakarítás) vagy egyösszegű befektetés lehetősége.
- Választhat a havi befizetések (tervváltozat) vagy az egyösszegű befektetés között.
- Befektetés vonzó osztalékfizetéssel rendelkező részvényekbe vagy alapokba és magas hozamú kötvényekbe.
- Diverszifikáció a különböző eszközosztályok között.

Kockázatok

- **Piaci és árfolyamkockázat:** A kötvény- és részvénypiacokon vagy a megfelelő alapokon jelentős árfolyamvesztések fordulhatnak elő.
- **Árfolyamkockázat:** A nemzetközi befektetések miatt az árfolyam-ingadozásokból veszteségek keletkezhetnek.
- **Kibocsátói vagy hitelképességi kockázat:** a fizetési képtelenség árfolyamvesztést okozhat a portfólióban.

Alapspecifikus kockázat: Az alapkezelő társaságok szintjén felmerülő problémák veszteségekhez vezethetnek (pl. menedzsment diszpozíciók, hitelképességi problémák).

- **Diverszifikációs 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: magas

(potenciálisan nagyobb értékingadozás)

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

Befektetési időszak: hosszú távú

(Minimum megtartási idő 10 év)

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: Best of Income

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/szociális ismertetőjegyek lettek megpályázva, és bár nincs fenntartható befektetésre törekvés, mégis 10%-ban fenntartható befektetést tartalmaz,



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



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



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



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



egy valamilyen szociális céllal



Fenntartható befektetések lettek ____%-os szociális céllal végrehajtva



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

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 javult.

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

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: **71 %**

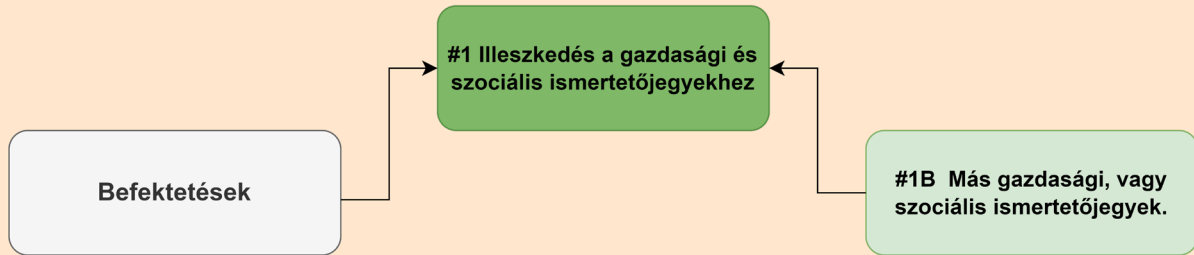
Ez egy összesített érték, amely a portfólióban lévő egyes értékpapírok értékein és súlyozásán alapul.

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 találhatok további termékspecifikus információkat az interneten?

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