

# Best of Income

## Részvénykosár

### Befektetés a "Best of Income" vagyonekeztelt kosárral

A **Best of Income** vagyonekeztelés széleskörűen diverzifikált 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 vagyonekeztelés alapkonceptiója tehát egy dinamikus vegyes portfóliónak felel meg.

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

A vagyonekeztelés összetétele a részvények, kötvények és alapok értékelésére szolgáló professzionális rendszereken alapul. A folyamatos monitoring révén a vagyonekeztelésben 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 árfolyamadatok alapján
- Az értékpapír fundamentális elemzése
- Előrejelzési modellek alkalmazása

### Befektetés osztalékfizető részvényekbe és magas hozamú kötvényekbe

Az osztalékok és kötvényjövödelmek kifizetésével a befektetők rendszeres, passzív jövödelmet generálhatnak, amelyek bármikor kifizethetők.

### Benchmark (összehasonlító érték)

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

### Befektetési cél

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

**Fontos befektetői információ:** A fent említett értékpapírok és/vagy alapok listája a portfólió példaértékű összetételének tekinthető.

A vagyonekeztelés 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" vagyonekeztelés 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 vagyonekeztelés 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 minősítésű állam- és vállalati kötvényekbe.
- Havi (rendszeres megtakarítás) vagy egyösszegű befektetés lehetősége.
- Választhat a havi befizetések (terváltozat) vagy az egyösszegű befektetés között.
- Befektetés vonzó osztalékfizetéssel rendelkező részvényekbe vagy alapokba és magas hozamú kötvényekbe.
- Diverzifikáció a különböző eszközosztályok között.

### Kockázatok

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

**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: magas

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

(potenciálisan nagyobb értékingadozás)

### 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 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 type="checkbox"/>	Ökológiai/társadalmi jellemzőket mozdított elő és bár nem rendelkezett fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább ___%-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 type="checkbox"/>	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 type="checkbox"/>	amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek
<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/> X	Ökológiai/társadalmi jellemzőket mozdított elő, <b>de nem eszközölt fenntartható befektetéseket.</b>

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

Ökológiai szempontból a lehető legalacsonyabb CO<sub>2</sub>-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.

<sup>1</sup>A fenntartható befektetés olyan gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amely hozzájárul valamely környezeti vagy társadalmi cél eléréséhez, feltéve, hogy a befektetés nem veszélyeztet 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 negatív hatásokat<sup>4</sup>?**

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<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 értékeli 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: **71%**

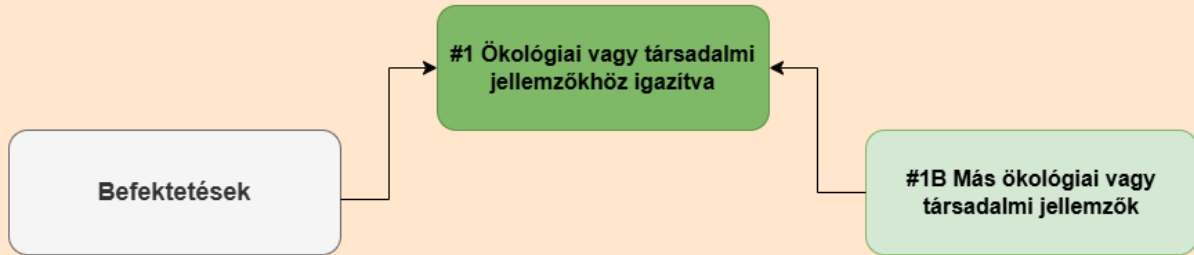
Ez egy összesített érték, amely a portfólióban lévő egyes értékpapírok értékein és súlyozásán alapul.

<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 iránymutatásként 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.

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 található 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).