



Healthcare

Részvénykosár

Befektetés a

"Healthcare" vagyonekeztelt kosárral

A "Healthcare" vagyonekeztelés 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 gyógyszeripar, a biotechnológia és az orvostechnológia területén.

A közvetlen részvénybefektetés különlegessége, hogy Ön a "tulajdonos család" tagjává válik, és a vállalatban lévő részesedését közvetlenül a saját értékpapírletétjén tartja.

A vagyonekeztelés összetétele a részvények 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 részvénytársaságok kiválasztásához egy 3-fázisú kutatási modellt alkalmazunk:

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

Befektetés az egészségügyi ágazatban

Ez a vagyonekeztelés olyan vállalatokba történő tematikus befektetést jelent, amelyek az előregedő társadalom által előidézett hatásokból profitálnak.

Ezek közé tartoznak különösen a gyógyszerhatóanyagok vagy az orvostechnológia fejlesztésével foglalkozó vállalatok.

Benchmark (összehasonlító érték)

Az **MSCI World Health Care Index (EUR)** a vagyonekeztelés 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 vagyonekeztelés tételeinek folyamatos monitoringja.
- Részvétel a globális növekedési trendben.

Kockázatok

- **Piaci és árfolyamkockázat:** A részvények, valamint a részvénytulajdonosok és a megfelelő alapok jelentős árfolyamvesztéseket mutathatnak.
- **Árfolyamkockázat:** A nemzetközi befektetések miatt az árfolyam-ingadozásokból veszteségek keletkezhetnek.
- **Kibocsátói vagy hitelképességi kockázat:** A fizetési képesség árfolyamvesztést okozhat a portfólióban.
- **Tematikus kockázat:** Az egészségügyi ágazatra való fókuszálás során teljesítmény hátrányok keletkezhetnek.

Alapspecifikus kockázat: Az alapspecifikus 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 ártól függően a befektetés több részletre történő felosztása előnyös vagy hátrányos lehet, ugyanaz vonatkozik az egyösszegű befektetésre is.

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

Kockázati osztály: növelt

(potenciálisan közepes vagy magasabb értékingadozások)

Befektetési időszak: hosszú távú

(Minimum megtartási idő 10 év)

Befektetési cél

A "Healthcare" vagyonekeztelés egy tematikus befektetés, amelynek célja a hosszú távú vagyongyarapítás az egészségügyi ágazat részvényeivel és a megfelelő részvényalapokkal.

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 "Healthcare" vagyonekeztelés egyes személyek számára nem megfelelő.

A Partner Bank AG nem tud felelősséget vállalni egy adott eszköz teljesítményéért, mivel az értékpapírok alapvetően árfolyam-ingadozásoknak 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.



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: Healthcare

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



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



Fenntartható befektetések lettek ____%-os szociális céllal végrehajtva



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



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



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



egy valamilyen szociális céllal



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 romlott.

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

¹A 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.

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 értékeli 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 %**

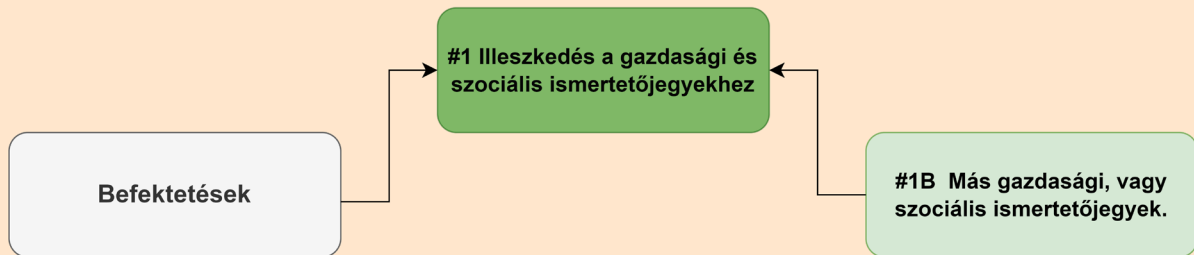
Ez egy összesített érték, amely a portfólióban lévő egyes értékpapírok értékein és súlyozásán alapul.

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.