

Češi přišli na chuť odpovědnému investování

Etické penzijní spoření přitahuje zájem Čechů, říká Jakub Krkoška z ČS penzijní společnosti

Václav Herz
herz@mf.cz



Za prvních několik měsíců od založení spravuje Penzijní společnost České spořitelny v rámci Etického účastnického fondu prostředky klientů v hodnotě přes 100 milionů korun. Etický fond si za první půlrok existence našlo přes 15 tisíc klientů a každým měsícem má o něj zájem tisíc nových klientů.

► Co vás přimělo založit etický fond?

Odpovědné investování je pro širokou veřejnost v Česku zatím poměrně neznámá oblast. Nicméně tato myšlenka není nijak nová a existuje ve světě již řadu let. Tzv. Responsible Investments dnes představují již třetinu světových finančních trhů a jejich centrem je Evropa s tržním podílem přes 60 procent, kde se objem takto spravovaných aktiv za poslední čtyři roky zdvojnásobil. V Penzijní společnosti České spořitelny považujeme trend společenské odpovědnosti v investování za významný, důležitý a správný, a proto jsme založili na konci loňského roku Etický fond a zařadili jej do nabídky klientům doplňkového penzijního spoření.

► Do čeho fond investuje?

Úspory v Etickém fondu jsou zhodnocovány výhradně společensky odpovědnými investicemi. Etické penzijní spoření se od toho tradičního liší zejména ve výběru investičních instrumentů finančního trhu, ve kterých jsou úspory zhodnocovány. Tradiční fondy ve svém investičním rozhodování

porovnávají poměr rizika a výnosu. V případě Etického fondu je investiční rozhodování rozšířeno o další rozměr, kterým je společenská odpovědnost. Investice se soustředí výhradně na cenné papíry emitentů se zodpovědným přístupem k životnímu prostředí, zaměstnancům a svému okolí, a to se všemi výhodami doplňkového penzijního spoření, jako jsou státní příspěvky a daňové úlevy. Fond má v zásadě kon-

korun a jeho velikost roste exponenciálním tempem. Do budoucna očekáváme stále větší zájem o etické penzijní spoření ze strany účastníků.

► Pro koho je určen a kdo v něm investuje?

Jedná se o vhodnou variantu pro klienty, kteří vnímají společenskou odpovědnost jako důležitou součást okolí a prostředí, ve kterém žijeme. Jsme

Vzhledem k rostoucímu povědomí a zájmu klientů o odpovědné investování očekávám, že nás v této oblasti bude konkurence a penzijní trh v Česku brzy následovat.

zervativní charakter a zaměřuje se zejména na investice do dluhopisů společensky odpovědných firem, zelených dluhopisů a doplňkově také do akcií. Etické principy jsou spolu s aktuálním složením portfolia fondu zveřejněny na www.etickesporeni.cz.

► Jaký o něj byl zájem?

Etický fond si za první půlrok existence našlo přes 15 tisíc klientů a každý měsíc uzavíráme přes jeden tisíc dalších nových spoření. Etický fond již nasbíral penzijní úspory přesahující 100 milionů

přesvědčení o tom, že aktivní správou úspor v souladu s přísnými etickými zásadami jsme schopni přímo ovlivnit naše okolí a měnit jej k lepšímu. Naši klienti tak mohou přispívat k vytváření lepšího prostředí díky směřování svých úspor do firem, které se chovají odpovědně. Fond je vhodný rovněž pro klienty, kteří nechtějí své úspory na penzi vsadit na dynamičtější akcie, ale upřednostňují méně rizikovou variantu spoření. Etický fond je otevřený stávajícím i novým klientům, kteří hledají stabilní zhodnocení svých úspor. ●