

Etický účastnický fond Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.

Stupeň rizika

1	2	3	4	5	6	7
nízký		střední			vysoký	

Popis fondu

Etický fond při výběru aktiv do portfolia vyhodnocuje vedle míry podstoupeného rizika a výnosu rovněž míru naplňování principu společensky odpovědných investic. Fond investuje převážně do dluhopisů společensky odpovědných firem, zelených dluhopisů a doplňkově také do akcií. Etický fond zhodnocuje penzijní úspory výhradně společensky odpovědnými investicemi, které naplňujeme podle mezinárodně uznávaných standardů ESG. Aktivní správou úspor v souladu s přísnými etickými zásadami jsme schopni přímo ovlivnit naše okolí a měnit jej k lepšímu. V druhém čtvrtletí roku 2021 v Etickém fondu na penzi spoří již více než 96 tis. klientů při celkovém objemu majetku přesahujícím 1,7 miliardy Kč.

Z portfolia fondu

STEICO

Skupina STEICO je světovým lídrem ve výrobě a prodeji dřevovláknitých izolačních materiálů, používaných především při výstavbě domů. Základem všech produktů společnosti jsou přírodní materiály šetrné k životnímu prostředí. Kromě izolačních stavebních materiálů ze dřeva nebo z konopí STEICO dále nabízí stojné a nosné stavební výrobky, desky a stěny z tvrzených či lepených dřevěných vláken. Budovy z izolací z dřevěných vláken se vyznačují vysokou energetickou efektivitou jak při nízkých, tak při vysokých teplotách. Díky svým specifickým vlastnostem dokáže dřevěná izolace výrazně snížit energetické náklady na vytápění domů. Dřevovláknité



izolační desky firmy STEICO se mohou pochlubit také nejvyšší evropskou certifikací udělovanou výrobkům sloužícím k výstavbě tzv. pasivních ekologických domů.

Společnost STEICO vnímá princip udržitelnosti ve výrobě jako zcela klíčový pro svůj další růst a vývoj. Své produkty firma vyrábí obzvláště hospodárně a šetrně k životnímu prostředí, protože dřevo použité k výrobě pochází z okolních lesů. Jelikož sídlo společnosti i veškeré výrobní závody jsou umístěny v Evropě, odpadá tak přeprava dřeva z velkých vzdáleností. K výrobě využívá společnost energii vytvořenou z biomasy a vyhýbá se tak využívání fosilních paliv, které tvoří dnes již pouhých 20 % veškeré energetické spotřeby. STEICO využívá také možnosti recyklace dřeva či papíru a k výrobě konkrétní části svých výrobků či obalových materiálů využívá výhradně recyklované suroviny. Díky recyklaci zbytkových materiálů a jejich následnému využití při výrobě STEICO nevytváří téměř žádný odpad během výroby, čímž snižuje zátěž svého byznysu na životní prostředí. Od roku 2019 STEICO publikuje svůj Sustainable Report, ve kterém podrobně informuje o konkrétních krocích, jakými firma bojuje proti změnám klimatu a jak prostřednictvím zdokonalování svých výrobků přispívá k udržitelnosti bydlení. Odkaz na Sustainable Report je uveden níže.

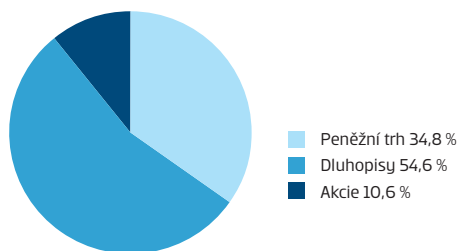
https://web.steico.com/fileadmin/steico/content/pdf/Marketing/German/Ecology/STEICO_EN_Sustainability_Report_2019_rz.pdf



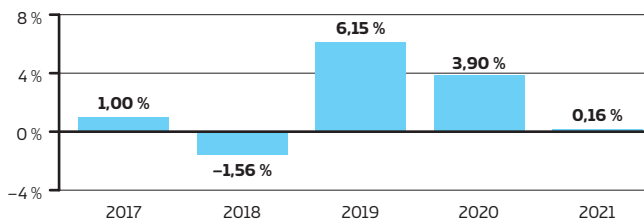
Výkonnost fondu k 30. 6. 2021

3 měsíce	0,55 %
6 měsíců	0,16 %
12 měsíců	2,81 %
Od založení (1. 11. 2017)	9,82 %
Hodnota vlastního kapitálu fondu	1 713 964 730 Kč
Celkový počet jednotek fondu	1 560 733 502
Hodnota jednotky fondu	1,098 2 Kč

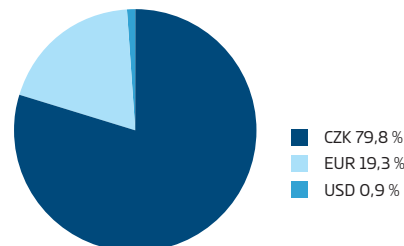
Struktura portfolia podle typu aktiv



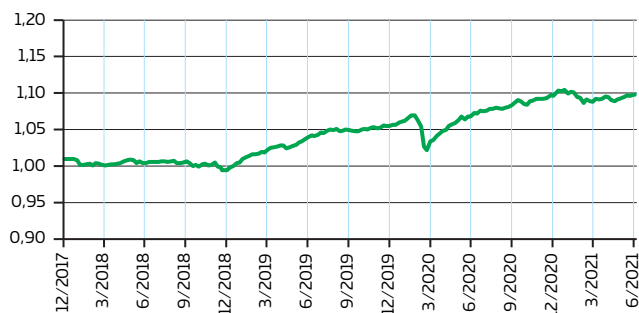
Historická výkonnost Etického účastnického fondu



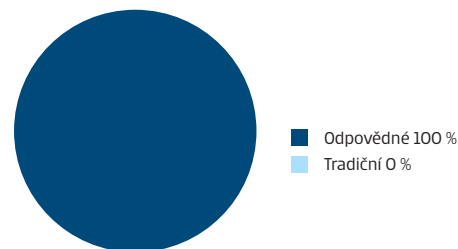
Struktura portfolia podle měn



Vývoj hodnoty penzijní jednotky



Struktura portfolia podle typu investic



Významné pozice v portfoliu fondu

Název	Druh	ISIN	Měna	Zastoupení
ČESKÁ REPUBLIKA 2024	Státní dluhopisy	CZ0001006167	CZK	8,3 %
ČESKÁ REPUBLIKA 2026	Státní dluhopisy	CZ0001004469	CZK	5,3 %
ČESKÁ REPUBLIKA 2029	Státní dluhopisy	CZ0001005375	CZK	4,9 %
ESPA WWF STOCK ENVIRONMENT	Akcie	AT0000A03N37	EUR	4,8 %
* Sunrun	Akcie	US86771W1053	USD	*
* Evoqua Water Technologies	Akcie	US30057T1051	USD	*
* Sunnova Energy International	Akcie	US86745K1043	USD	*
* Kurita Water Industries	Akcie	JP3270000007	JPY	*
* Signify	Akcie	NL0011821392	EUR	*
ČESKÁ REPUBLIKA 2033	Státní dluhopisy	CZ0001005243	CZK	4,5 %
ČESKÁ REPUBLIKA VAR 2027	Státní dluhopisy	CZ0001004105	CZK	3,8 %
ČESKÁ REPUBLIKA 2029	Státní dluhopisy	CZ0001006076	CZK	3,3 %

Název	Druh	ISIN	Měna	Zastoupení
ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL	Akcie	AT0000A1YSH5	CZK	3,2 %
* Apple	Akcie	US0378331005	USD	*
* Microsoft	Akcie	US5949181045	USD	*
* Alphabet	Akcie	US02079K1079	USD	*
* JPMorgan Chase	Akcie	US46625H1005	USD	*
* NVIDIA Corporation	Akcie	US67066G1040	USD	*

* Nejvýznamnější pozice v podílových listech.

Data k 30. 6. 2021.



Nejvýznamnější rizika

Typ rizika	Míra rizika	Řízení rizika
Kreditní	Nízké	Pouze dluhopisy v investičním stupni
Měnové	Velmi nízké	Plné měnové zajištění
Akciové	Nízké	Diverzifikace akciového portfolia
Úrokové	Střední	Střední durační profil portfolia

Upozornění

Údaje o historické výkonnosti účastnického fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti budoucí. Investice do účastnického fondu v sobě zahrnuje riziko výkyvů aktuální hodnoty penzijní jednotky a návratnost původní investované částky není zaručena. Další informace naleznete ve statutu fondu, který vám poskytneme ve všech pobočkách České spořitelny či na internetových stránkách www.csps.cz. Veškeré zde uvedené údaje mají pouze informační charakter a jejich účelem není nahradit statut fondu nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí.

Česká národní banka umožnila ČS – penzijní společnosti ve smyslu § 104 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření investovat až 100 % hodnoty majetku v účastnickém fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika nebo Česká národní banka.