

Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s. (dále též jako „Fond“)

Generali penzijní společnost, a.s. (dále též jako „Společnost“) níže uveřejňuje informace o Fondu v souladu s čl. 24 Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288 ze dne 6. dubna 2022.

a) Shrnutí

Finančním produktem je Spořicí účastnický fond, jehož obhospodařovatelem je společnost Generali penzijní společnost, a.s., se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO: 61858692, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze sp. zn. B 2738, která podléhá dohledu České národní banky.

Fond prosazuje environmentální vlastnost („ESG“) v souladu s čl. 8 nařízení (EU) 2019/2088 (SFDR), ale nebude realizovat žádné udržitelné investice a stejně tak tyto investice nejsou jeho cílem. Výběr aktiv je založen na zvážení finančních i nefinančních kritérií.

Během realizace investiční strategie (popsané níže a ve statutu Fondu) Fond podporuje určitou environmentální charakteristiku a bude investovat do cenných papírů splňujících tato kritéria. Posouzení vhodnosti investic bude zahrnovat posouzení aktivit v uhelném sektoru a dobré praxe při správě a řízení společností, resp. emitentů cenných papírů. V rámci Fondu není uplatněn žádný minimální podíl udržitelných investic, avšak za běžných tržních podmínek musí být minimálně 70 % čisté hodnoty aktiv Fondu v souladu s výše uvedenou environmentální vlastností prosazovanou Fondem.

Informace sloužící k posouzení, zda emitent cenného papíru, do nějž Fond investuje, prosazuje environmentální vlastnost prosazovanou Fondem, pocházejí převážně z externích zdrojů dat. Společnost získává informace s maximálním úsilím tak, aby s přihlédnutím k existujícím omezením nedošlo ke zkreslení veřejně prezentovaných údajů.

Fond nesleduje žádný referenční ukazatel (dále též benchmark) určený pro účely dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností.

Metodologie pro naplňování environmentální vlastnosti je popsána níže v oddílu g) a současně uveřejněna na webových stránkách Společnosti. Společnost tuto metodologii s náležitou péčí průběžně vyhodnocuje za účelem jejího náležitého přizpůsobení měnícím se podmínkám a s cílem eliminovat její případná omezení.

b) Bez cíle udržitelných investic

Tento finanční produkt prosazuje vybranou environmentální vlastnost, ale nesleduje cíl udržitelných investic.

c) Environmentální nebo sociální vlastnosti finančního produktu

Fond omezuje investice do cenných papírů vydávaných emitenty, jejichž podnikatelská činnost souvisí s těžbou uhlí. Aby se předešlo pochybnostem, Fond může do určených limitů investovat také do investičních nástrojů popsanych v investiční strategii Fondu, které částečně ani zcela nepřispívají k

prosazované charakteristice uvedené výše, pokud je Společnost toho názoru, že taková investice nabízí investiční příležitosti pro Fond.

d) Investiční strategie

Jak bylo uvedeno výše, Fond podporuje aktivity směřující k postupnému omezení činností v sektoru těžby uhlí.

Společnost posuzuje správné postupy řádné správy a řízení společností prostřednictvím dodržování uznávaných norem a standardů: zejména dodržování principů Global Compact OSN, dodržování Obecných zásad OSN pro podnikání a lidská práva, dodržování základních principů Mezinárodní organizace práce a ukazatelů výkonnosti společnosti, které mají dopad na oblasti, jako je kvalita a integrita vedení, struktura správní rady, vlastnická práva, odměňování, finanční výkaznictví a správa zainteresovaných stran.

Fond investuje jen do těch cenných papírů společností, které dodržují tyto normy a standardy.

Podrobnosti týkající se investiční strategie Fondu a jejího naplňování z hlediska prosazované environmentální vlastnosti jsou popsány v příloze statutu Fondu, který je k dispozici na adrese <https://www.generalipenze.cz/o-nas/dokumenty-ke-stazeni/statuty-a-klicove-informace>.

e) Podíl investic

Za běžných tržních podmínek musí být **minimálně 70 % čisté hodnoty aktiv Fondu** v souladu s výše uvedenou environmentální vlastností prosazovanou Fondem.

V rámci Fondu není uplatněn žádný minimální podíl udržitelných investic. Investice Fondu nejsou přímo zacíleny na environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

f) Monitorování environmentálních nebo sociálních vlastností

Společnost průběžně hodnotí schopnost skutečných nebo potenciálních investic Fondu přispívat k environmentálním charakteristikám tím, že aplikuje kritéria výběru aktiv na úrovni emitenta, tzn. zda emitenti dodržují odpovědné postupy správy a řízení společnosti.

Pro účely monitorování environmentálních nebo sociálních vlastností Společnost využívá dostupná data externích poskytovatelů.

g) Metodologie pro environmentální nebo sociální vlastnosti

Fond používá zejména tyto ukazatele udržitelnosti pro expozici vůči emitentům v sektoru těžby uhlí:

- procento příjmu z podnikatelské činnosti související s těžbou uhlí,
- procento energie vyrobené z uhlí,
- objem vytěženého uhlí,
- projekty v oblasti těžby a zpracování uhlí,
- financování projektů v sektoru těžby a zpracování uhlí.

Metodologie Společnosti je umístěna na webových stránkách

<https://www.generalipenze.cz/informace-souvisejici-s-udrzitelnosti>.

h) Zdroje údajů a jejich zpracování

Informace, podle kterých bude sledován ESG profil emitentů z hlediska naplňování environmentální vlastnosti prosazované Fondem a postupy odpovědné správy, pocházejí z externích zdrojů dat. Externím zdrojem dat se rozumí nezávislý poskytovatel dat a analýz týkajících se třetích stran schválený dle interních postupů Společnosti. Společnost získává tato data s využitím specializovaných databází (např. společnosti MSCI) a zdrojů dostupných ve Skupině Generali.

Společnost zpracovává získaná data s cílem rozšiřovat interní databázi umožňující odpovědné monitorování aktuálních i potenciálních expozic podkladových aktiv Fondu.

Využití expertních odhadů představuje pouze doplňkový způsob získávání dat, které Společnost nemůže objektivně získat ze spolehlivých externích zdrojů.

i) Omezení metodologií a údajů

Environmentální vlastnosti jsou prosazovány na základě údajů získaných Společností s maximálním úsilím a s přihlédnutím k jejich dostupnosti.

Sledovaná environmentální charakteristika je specifická, její relevance se v různých odvětvích liší a nelze se vyhnout určitým omezením, neboť někteří emitenti nevykazují spolehlivá data pro posouzení, nebo tato data nejsou dostatečně pokrytá externími poskytovateli údajů. Zá vazky společností týkající se např. budoucích redukcí emisí Společnost považuje za důvěryhodné, jsou-li verifikovatelné a/nebo podporované uznávanými veřejnými platformami či poskytovateli dat.

Společnost do budoucna očekává, že dojde ke zlepšení dostupnosti těchto dat v souvislosti s rostoucími požadavky na nefinanční výkaznictví pro velké korporace i pro malé a střední podniky.

j) Náležitá péče

Způsob alokace a pravidla průběžné správy podkladových aktiv s důrazem na naplňování principů náležité péče jsou podrobně popsány ve Statutu Fondu, v části týkající se investiční strategie. Statut Fondu je dostupný na adrese <https://www.generalipenze.cz/o-nas/dokumenty-ke-stazeni/statuty-a-klicove-informace>.

V rámci investičního procesu je před investováním do konkrétního cenného papíru prováděno hodnocení s cílem identifikovat potenciální rizika této investice, mj. v souladu se Strategií začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do procesu rozhodování o investicích uveřejněnou na adrese <https://www.generalipenze.cz/informace-souvisejici-s-udrzitelnosti>.

k) Politiky zapojení

Společnost nemá zavedenou politiku zapojení.

I) Určená referenční hodnota

Fond nesleduje žádný referenční benchmark určený pro účely dosažení environmentální charakteristiky.

Aktualizace k 1. dubna 2024