

Periodická správa pre dôchodkový fond SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. podľa čl. 11 ods. 1 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „SFDR regulácia“)

Názov produktu: SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Vykazované obdobie: 1.1.2022 – 31.12.2022

Environmentálne a sociálne charakteristiky

Nie	Má tento finančný produkt udržateľné investície ako svoj cieľ?
Nie	Podporuje environmentálne/sociálne charakteristiky a aj keď nemá ako cieľ udržateľné investície, bude mať minimálne ___ % udržateľných investícií:
	- s environmentálnym cieľom v ekonomických aktivitách, ktoré sa kvalifikujú ako environmentálne udržateľné podľa Taxonomy regulácie .
	- s environmentálnym cieľom v ekonomických aktivitách, ktoré sa nekvalifikujú ako environmentálne udržateľné podľa Taxonomy regulácie .
	- so sociálnym cieľom.
Áno	Podporuje environmentálne/sociálne charakteristiky, ale nebude robiť žiadne udržateľné investície.
Nie	Bol určený referenčný index na účely dosiahnutia environmentálnych alebo sociálnych charakteristík podporovaných finančným produktom?

Do akej miery boli environmentálne a/ alebo sociálne charakteristiky podporované týmto finančným produktom?

Vo fonde bola aplikovaná ESG investičná stratégia pri korporátnych dlhopisoch, vládnych dlhopisoch a pri externých správcoch, pri ktorých sa primárne jedná o akciové a dlhopisové ETF a podielové fondy s obdobným zameraním.

Pri korporátnych a vládnych dlhopisoch bol aplikovaný ESG rating od popredného svetového externého dodávateľa ESG dát ako jedno z hlavných ESG kritérií. Pri korporátnych dlhopisoch bola tiež zohľadnená expozícia spoločností na problematické odvetvia ako najmä kontroverzné zbrane, uhlie použité na výrobu elektrickej energie, tabak, ropné piesky a civilné zbrane.

Počas roku 2022 bola výrazne navýšená alokácia do externých fondov spĺňajúcich článok 8 SFDR regulácie.

Alokácia externých fondov v našom fonde spĺňajúcich článok 8 SFDR regulácie:

	31.12.2021	31.12.2022
Dlhopisové fondy	0,5 %	3,3 %
Akciové fondy	5,7 %	20,7 %

Aké sú top investície vo finančnom produkte?

TOP 15 INVESTÍCIÍ				
Názov investície	ISIN	Alokácia	Sektor	Krajina
SPDR S&P 500 ESG Leaders UCITS ETF	IE00BH4GPZ28	7,29%		Amerika
Xtrackers MSCI AC World ESG Screened UCITS ETI	IE00BGHQ0G80	4,12%		Svet
SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	SK4000018958	3,91%		Slovensko
iShares Gold Trust	US4642852044	3,65%		-
Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF	LU0484968812	2,75%		Európa
Vanguard - SRI Euro Stock Fund	IE00B526YN16	2,73%		Európa
NN L International CE EQ	LU1086912554	2,43%		Stredná a východná E.
Amundi S&P 500 ESG Fund	LU0996177720	2,38%		Amerika
Fidelity MSCI World Index Fund	IE00BYX5NX33	2,10%		Rozvinuté krajiny
ISHARES Dev Mark Prop Yield	IE00B1FZS350	1,94%	reality	Rozvinuté krajiny
BUONI POLIENNALI DEL TES	IT0005127086	1,85%		Taliancko
Xtrackers Russell 2000 UCITS ETF	IE00BJZ2DD79	1,78%		Amerika
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	IE0031786696	1,68%		Rozvíjajúce sa krajiny
INVECO Nasdaq-100	IE0032077012	1,64%	technologický s.	Amerika
X MSCI World energy	IE00BM67HM91	1,57%	energetický s.	Rozvinuté krajiny

Aká je alokácia aktív v tomto finančnom produkte?

Viac ako 50 %	Aktíva podporujúce environmentálne/sociálne charakteristiky
Menej ako 50 %	Ostatné aktíva

Aké investície sú zahrnuté v alokácii „Ostatné aktíva“? Aký je ich účel a sú stanovené minimálne environmentálne a sociálne požiadavky?

Ostatné aktíva sú investície, ktorými nepodporujeme environmentálne a sociálne charakteristiky. Nemáme pre ne stanovené minimálne environmentálne a sociálne požiadavky, ale zohľadňujeme pre ne riziko udržateľnosti. Primárny účel týchto investícií je diverzifikácia celkového rizika fondu a dosahovanie čo možno najvyššieho výnosu pre sporiteľov fondu.

V ktorých hospodárskych odvetviach sa realizovali investície?

Hospodárske odvetvie je merateľné pre 58,5% portfólia. Ostatnú časť portfólia tvoria vládne dlhopisy, drahé kovy, menové deriváty, termínované vklady a hotovosť.

Hospodárske odvetvia	%
Financials	13,4%
Information Technology	7,3%
Health Care	5,4%
Consumer Discretionary	5,0%
Utilities	4,8%
Consumer Staples	4,7%
Industrials	4,7%
Energy	4,0%
Communication Services	3,6%
Real Estate	3,0%
Materials	2,5%
Z toho hospodárske pododvetvia podnikajúce s fosilnými palivami	%
Oil & Gas Refining and Marketing	0,6%
Oil & Gas Storage and Transportation	0,6%
Producers - Oil & Gas Exploration and Production	0,7%
Producers - Integrated Oil & Gas	2,3%
Producers - Coal	0,0%

Aké boli uskutočnené akcie na dosiahnutie environmentálnych a/alebo sociálnych charakteristík počas sledovaného obdobia?

Počas sledovaného obdobia bola o približne 18 % navýšená alokácia fondu do fondov spĺňajúcich článok 8 SFDR regulácie na úkor alokácie do štandardných fondov nespĺňajúcich uvedený článok.