

KOOPERATIVA ESG INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DŮCHODKOVÝ FOND

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Dátum vytvorenia fondu:	23. 04. 2012
Čistá hodnota majetku vo fonde	487 273 623,18 €
Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky:	0,096562 €
Depozitár dôchodkového fondu:	ČSOB, a. s.
Odplata za správu dôchodkového fondu:	0,425 % p. a.
Modifikovaná durácia:	1,06

INVESTIČNÉ ZAMERANIE FONDU

Investičnou stratégiou fondu je kopírovanie výkonnosti referenčnej hodnoty fondu, ktorá je tvorená ESG akciovými indexmi:

1. S&P 500 ESG Index
2. BARCLAYS QUANTIC GLOBAL E Index
3. NASDAQ CTA GLOBAL CLIMATE TECH Index
4. NASDAQ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE and BIG DATA Index
5. ECPI CIRCULAR ECONOMY LEADERS EQUITY Index

KOMENTÁR PORTFÓLIO MANAŽÉRA

Akciové trhy v úvode decembra nadviazali na pozitívnu vlnu a doručili nové historické maximá, no po zvyšok mesiaca nedokázali ďalej napredovať a zosunuli sa mierne nadol. Slabší záver roka zavrel dvere pred povestnou „Santa rally“, ktorým sa pomenováva zvyčajný rast trhov okolo vianočného obdobia. Napriek tomu bol rok 2024 pre akciové trhy mimoriadne úspešný a potešili každého sporiteľa, ktorý si vybral indexový fond. Nahor ho ťahal najmä technologický sektor a boom okolo umelej inteligencie. Dôvodom decembrového zaváhania boli najmä rastúce výnosy na dlhopisových trhoch, ktoré zvyšujú náklady pri riadení dlhu. Ďalším faktorom bolo aj pokračovanie geopolitického napätia.

Akciové indexy obsiahnuté v portfóliu fondu sa za posledný mesiac vyvíjali nasledovne: S&P500 ESG: -2,94 %, Barclays Quantic Global E -2,74 %, Nasdaq CTA Global Climate Tech -4,00 %, Nasdaq Global AI and Big Data -2,15%, ECPI Circular Economy Leaders Equity -2,75 %. Výkonnosti sú uvedené v lokálnych menách, a preto posilnenie dolára malo pozitívny vplyv na výkonnosť fondu a zmiernilo tak pokles na globálnych akciových trhoch. Euro voči USD oslabilo o 2,11 % na úroveň 1,0354 EUR/USD.

Fond zaznamenal v decembri mierny pokles o 1,93 %. V úvode mesiaca fond dosahoval **nové historické maximá** v hodnote dôchodkovej jednotky a aj v objeme majetku a za posledný rok sa **majetok sporiteľov v tomto fonde už viac ako zdvojnásobil**. O popularite nášho fondu svedčí aj to, že v tomto roku sa **zväčšuje najrýchlejšie zo všetkých fondov v II. pilieri**.

Od roku 2024 tvorí indexový fond nová referenčná hodnota, zameraná na **ESG** (Environmental, Social, Governance) investície, čo znamená, že spolu s nami investujete zodpovednejšie prihliadaním na aspekty **životného prostredia, sociálnych vplyvov a riadenia a vedenia podniku**. Investície vo fonde sa zameriavajú na **zelené energie, klimatické technológie, umelú inteligenciu, Big Data, kybernetickú bezpečnosť, cirkulárnu ekonomiku** a iné atraktívne oblasti súčasného investičného sveta. Od tohto jedinečného zloženia zameraného na udržateľné investovanie očakávame vyššie zhodnotenie v dlhodobom horizonte.

VÝVOJ FONDU OD VZNIKU



VÝKONNOSŤ FONDU

Obdobie	Výkonnosť
za posledný mesiac:	-1,93 %
od vzniku fondu:	+190,90 %

NAJVÝZNAMNEJŠIE AKCIOVÉ INVESTÍCIE V PORTFÓLIU

Názov finančného nástroja	ISIN	Podiel*
INVESCO S&P 500 ESG	IE00BKS7L097	42,25%
XTRACKERS AI & BIG DATA	IE00BGV5VN51	15,68%
BARCLAYS QUANTIC GLOBAL E NR	LU2491211004	14,40%
BNP PARIBAS EASY ECPI CIR. EC. LEAD	LU1953136527	11,89%
HSBC NASQ GLOBAL CLIMATE TECH	IE000XC6EVL9	9,07%
BNP PARIBAS EASY S&P 500 ESG	IE0004J37T45	5,09%

NAJVÝZNAMNEJŠIE DLHOPISOVÉ INVESTÍCIE V PORTFÓLIU

Názov finančného nástroja	ISIN	Podiel*
SLOSP0 0,375% 16.06.2028	SK4000019337	0,54%

* Podiel na čistej hodnote majetku fondu

ODFOŤTE SI QR KÓD A POZRITE SI ZÁŽITKOVÉ VIDEO



Upozornenie: Za účelom ochrany majetku v dôchodkových fondoch vykonáva Národná banka Slovenska dohľad nad činnosťou dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Sporenie na osobný dôchodkový účet na základe uzatvorenej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou obsahuje aj riziko spojené s budúci výnosmi majetku dôchodkového fondu. Doterajší alebo propagovaný výnos majetku dôchodkového fondu nie je zárukou budúceho výnosu majetku dôchodkového fondu.

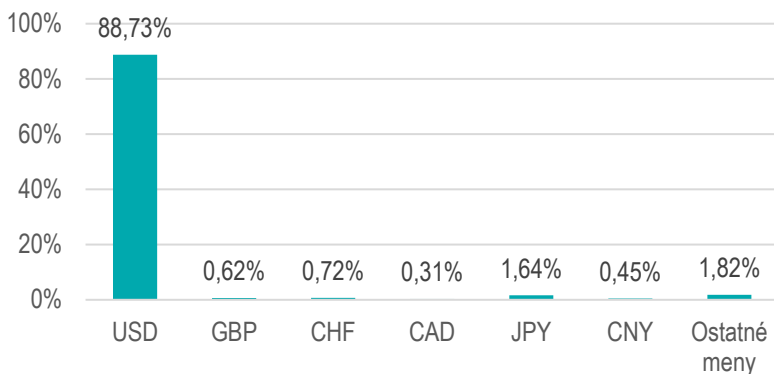
Kontakt: www.kooperativadss.sk; info@dsskoop.sk; INFOLINKA: +421 2 5729 9922.

ROZLOŽENIE PORTFÓLIA

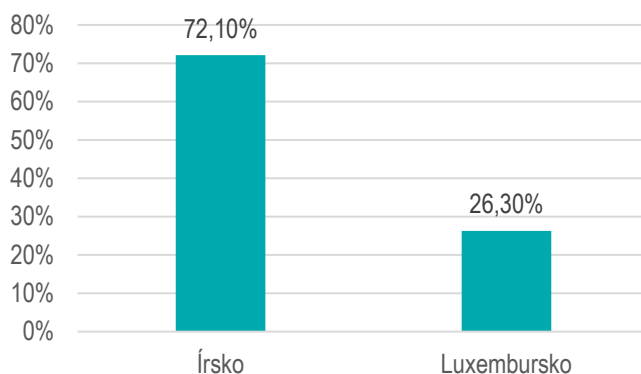
Rozloženie majetku fondu



Majetok vystavený menovému riziku



Geografické riziko akciových investícií podľa sídla emitenta



Upozornenie: Za účelom ochrany majetku v dôchodkových fondoch vykonáva Národná banka Slovenska dohľad nad činnosťou dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Sporenie na osobný dôchodkový účet na základe uzatvorenej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou obsahuje aj riziko spojené s budúcimi výnosmi majetku dôchodkového fondu. Doterajší alebo propagovaný výnos majetku dôchodkového fondu nie je zárukou budúceho výnosu majetku dôchodkového fondu.

Kontakt: www.kooperativadss.sk; info@dsskoop.sk; INFOLINKA: +421 2 5729 9922.