



ИНВЕСТИЦИИ, КРЕДИТИ, ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ИЛИ ПЕНСИОННИ ПРОДУКТИ С ФОКУС ВЪРХУ УСТОЙЧИВОСТТА: КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ?

Чрез избора, който правим, всички управляваме нашето бъдеще. Искате ли да допринесете за по-устойчиво бъдеще? Научете повече за това, как финансовите Ви решения могат да са полезни за околната среда и обществото, като имате предвид няколко важни момента!



Как да вземаме финансови решения по устойчив начин?

Като потребител имате възможност да направите инвестиция, да изтеглите кредит, да сключите застрахователна полица или да изберете пенсионен продукт, който финансира дружества или проекти със социално отговорна дейност или допринасящи за опазването на околната среда и прехода към по-устойчива икономика.

Например можете да вземете устойчиво финансово решение, ако вложите парите си в договорен фонд, който инвестира в дружества за рециклиране на битови отпадъци, в проекти, които насърчават заетостта в общности в неравностойно социално положение, или ако вземете кредит за покупка на енергийно ефективна къща. С други думи, вие ще вземете предвид не само паричната стойност на инвестицията, но и характеристиките на финансовия продукт, свързани с околната среда, обществото и корпоративното управление (ESG).



Какво е финансов продукт с характеристики на устойчивост?

Финансови продукти с характеристики на устойчивост се предлагат от банки, управляващи дружества, застрахователи, пенсионноосигурителни дружества, управляващи пенсионни фондове или други финансови дружества. Те включват:

- **Кредити**, които подпомагат проекти с полза за околната среда — като кредити за финансиране на покупката на автомобил с нулеви емисии, екологично устойчиви жилища или обновяване/модернизиране на жилище с цел повишаване на енергийната му ефективност.
- **Инвестиции в специфични акции и облигации**, издадени например от дружества с много ниски емисии на CO₂ или дружества с отговорни практики към своите служители и общностите, в които работят.
- **Инвестиции, пенсионни продукти(*) или животозастрахователни продукти**, например дялове на договорни фондове, животозастрахователни продукти и участие в пенсионни схеми, които правят устойчиви инвестиции. Договорният фонд може например да инвестира в акции на дружества, които произвеждат електричество чрез вятърна, слънчева или водна енергия.



(*) В настоящата информационна справка понятието „пенсионен продукт“ не обхваща държавните пенсионни схеми.



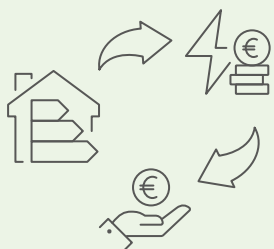
Какви са ползите от покупката на продукти с характеристики за устойчивост?



Инвестиционните, пенсионните и животозастрахователните продукти с характеристики за устойчивост могат да Ви помогнат:

- да допринасят за по-устойчива икономика, като инвестирате например в „зелени“ облигации, с които се финансират проекти за възобновяема енергия или енергийна ефективност и са емитирани от дружество или държава; или като инвестирате в договорни фондове, животозастрахователни продукти или пенсионни схеми, които инвестират в дружества, поели ангажимент да намалят емисиите си на парникови газове, имат екологично устойчиви дейности, включени в така наречената „таксономия на ЕС“, или имат справедливи трудови практики и спазват правата на човека.
- да ограничат отрицателното въздействие на дружествата върху околната среда и обществото, като инвестирате в пенсионни и други инвестиционни продукти, които биха могли да повлияят на бизнес модела на дружеството, в което инвестират, за да го направят по-екологичен. Застрахователят или лицето, управляващо активите, може например да упражни правото си на глас като акционер на дадено дружество, за да изиска от дружеството да намали емисиите си на CO₂ или да се справи с неравенството между половете.

Кредитите могат да Ви помогнат да смекчите последиците от изменението на климата и да се приспособите към него (напр. да подобрите енергийните характеристики на дома си или да преминете към екологосъобразни източници на отопление). Това може да е и от пряка полза за вас.



Например в определени случаи можете да получите по-добри условия по кредита си, ако купите или построите имот с признати стандарти за ефективност или ремонтирате съществуващ имот, за да подобрите енергийната му ефективност. Това може дори да Ви насърчи да подобрите енергийната ефективност на дома си. В дългосрочен план може да се окаже, че плащате по-ниски сметки за комунални услуги благодарение на по-рентабилното потребление на енергия. Така може да се окажете с по-голям разполагаем доход и да сте в по-добро финансово състояние за погасяване на кредита си.



Къде мога да намеря информация за характеристиките за устойчивост за инвестиционни, пенсионни и животозастрахователни продукти^(?)



За да получите достъп до информацията относно характеристиките за устойчивост, можете да направите следното:

- Прочетете внимателно предоставената информация относно характеристиките за устойчивост. Тази информация е част от информацията за продукта на уебсайта на продавача, съответната банка, управляващо дружество, застраховател или пенсионноосигурително дружество, управляващо пенсионен фонд. Тази информация може да Ви помогне да разберете специфичните аспекти по отношение на устойчивостта на продуктите, които разглеждате, и да ги сравните по-лесно.
- Ако е необходимо, преди да решите да направите каквато и да е инвестиция, се обърнете към дружество или лице, което може да Ви посъветва и да Ви продаде такива продукти — в банката, в инвестиционен посредник или застрахователен посредник и т.н. В някои случаи продавачът е задължен по закон да Ви предостави необходимата информация за инвестициите и животозастрахователните продукти и техните характеристики за устойчивост. Той също така трябва да Ви препоръча продукт от предлаганите от него, който отговаря на Вашите предпочитания за инвестиции и устойчивост.



Как застраховката може да Ви помогне да сте по-устойчиви на природни бедствия, причинени от изменението на климата?



Застраховката осигурява финансова защита срещу икономическите загуби, причинени от природни бедствия. Освен това застраховката е начин за справяне с (посрещане на) риска от изменението на климата. Тъй като природните бедствия се случват все по-често, някои видове застраховки за дома могат да Ви предложат по-добри условия, ако сте взели или ще вземете мерки за защита на имуществото си от климатични събития — например наводнения.

(?) Съществува специфична задължителна информация за потребителите, която се прилага за тези продукти.

ОСНОВНИ МОМЕНТИ, КОИТО ТРЯБВА ДА ИМАТЕ ПРЕДВИД ПРЕДИ ИЗБОРА НА ФИНАНСОВИ ПРОДУКТИ С ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗА УСТОЙЧИВОСТ

1



Преди да изберете продукт, преценете колко важна е за вас устойчивостта и какви финансови резултати искате да постигнете:

Преди да вземете каквото и да е финансово решение, определете кои въпроси, свързани с околната среда, обществото или корпоративното управление, са важни за вас и какви цели за устойчивост бихте искали да постигнете. След това сравнете финансовите продукти с характеристики за устойчивост и изберете този, който най-добре отговаря както на Вашите финансови цели (очаквана възвръщаемост, рискове и разходи), така и на целите Ви за устойчивост.

2



За да не се подвеждате от заблуждаващи твърдения за екосъобразност, обърнете внимание на условията и характеристиките за устойчивост:

Въпреки задължението на дружествата да предоставят на потребителите точна, вярна и ясна информация, на пазара може да има продукти, за които се претендира да са по-устойчиви, отколкото са в действителност.

- Не се доверявайте само на името на продукта. Фактът, че наименованието на продукта включва думи като „зелен“ или „устойчив“, не гарантира, че самият продукт е устойчив. Не се подвеждайте от невярна информация, като внимателно разглеждате информацията за характеристиките на продукта относно устойчивостта и като ги сравнявате.

3



Имайте предвид, че финансовите продукти с характеристики за устойчивост не са без риск:

Финансовите продукти с характеристики за устойчивост носят финансови рискове, както всеки друг вид финансови продукти. Имайте предвид, че такива продукти невинаги предлагат по-добри условия от традиционните (например по-ниски лихвени проценти по кредити, по-ниски такси и т.н.).

Съществуват основни **правила и ключови съвети**, които винаги трябва да взимате предвид, преди да вложите парите си в инвестиция, както и когато сключвате застрахователна полица, договор за участие в пенсионна схема или теглите кредит.

4



Относно инвестициите и животозастрахователните продукти не бързайте да вземате решения и ако е необходимо — потърсете допълнителни разяснения от дружеството или лицето, което може да Ви посъветва и да Ви продаде такива продукти.

Не бързайте да вземете решение. Ако нещо е неясно или не го разбирате, поискайте повече информация. **Не забравяйте**, че банката, инвестиционният или застрахователният посредник или друго упълномощено дружество трябва да Ви попита за Вашите предпочитания за устойчивост и да Ви предостави съответната информация по прост и ясен начин.

Може да си зададете следните въпроси:

- Какви са разликите между продукт с характеристики за устойчивост и продукт без такива характеристики?
- Какви възможности имам за устойчиво инвестиране?
- Предложеният инвестиционен/животозастрахователен продукт съответства ли на моите предпочитания във връзка с устойчивостта?
- На какво друго трябва да обърна внимание, когато инвестирам или избирам животозастрахователен продукт?