



# ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ, ΔΑΝΕΙΑ, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ Η ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΜΕ ΕΜΦΑΣΗ ΣΤΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑ: ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΓΝΩΡΙΖΕΤΕ

Με τις επιλογές μας διαδραματίζουμε καθοριστικό ρόλο στη διαμόρφωση του μέλλοντός μας. Σας ενδιαφέρει να συμβάλετε σε ένα πιο βιώσιμο μέλλον; Μάθετε περισσότερα για τον τρόπο με τον οποίο οι χρηματοοικονομικές σας επιλογές μπορούν να στηρίξουν το περιβάλλον και την κοινωνία, και λάβετε υπόψη σας μερικές συμβουλές!



## Πώς να λαμβάνετε χρηματοοικονομικές αποφάσεις με βιώσιμο τρόπο;

Ός καταναλωτής έχετε τη δυνατότητα να κάνετε μια επένδυση, να πάρετε ένα δάνειο, να συνάψετε ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή να επιλέξετε ένα συνταξιοδοτικό προϊόν που χρηματοδοτεί εταιρείες ή έργα που ενεργούν με κοινωνικά υπεύθυνο τρόπο ή συμβάλλουν στην προστασία του περιβάλλοντος και στη μετάβαση προς μια πιο βιώσιμη οικονομία.

Μπορείτε, για παράδειγμα, να λάβετε μια χρηματοοικονομική απόφαση με βιώσιμο τρόπο, αν τοποθετήσετε τα χρήματά σας σε ένα επενδυτικό κεφάλαιο που επενδύει σε εταιρείες που ανακυκλώνουν οικιακά απορρίμματα ή σε έργα που προωθούν την απασχόληση σε κοινωνικά ευπαθών ομάδων ή αν πάρετε δάνειο για την αγορά ενός ενεργειακά αποδοτικού σπιτιού. Με άλλα λόγια, δεν λαμβάνετε υπόψη μόνο τα χρήματα που απαιτούνται, αλλά και τα χαρακτηριστικά του χρηματοοικονομικού προϊόντος όσον αφορά το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ΠΚΔ).



## Τι είναι ένα χρηματοοικονομικό προϊόν με χαρακτηριστικά βιωσιμότητας;

Χρηματοοικονομικά προϊόντα με χαρακτηριστικά βιωσιμότητας παρέχονται από τράπεζες, διαχειριστές επενδυτικών κεφαλαίων (περιουσιακών στοιχείων), ασφαλιστές, συνταξιοδοτικά ταμεία ή άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες. Περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων:

- **Δάνεια** που υποστηρίζουν φιλικά προς το περιβάλλον έργα, όπως δάνεια για τη χρηματοδότηση της αγοράς οχημάτων μηδενικών εκπομπών ρύπων, για περιβαλλοντικά βιώσιμες κατοικίες ή για ανακαίνιση/αναβάθμιση κατοικίας, ώστε να καταστεί ενεργειακά αποδοτικότερη.
- **Επενδύσεις σε συγκεκριμένες μετοχές και ομόλογα** που εκδίδονται, για παράδειγμα, από εταιρείες με πολύ χαμηλές εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα (CO<sub>2</sub>) ή που εφαρμόζουν υπεύθυνες πρακτικές προς τους εργαζομένους τους και τις κοινότητες στις οποίες δραστηριοποιούνται.
- **Επενδύσεις, συντάξεις(\*) ή ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής**, όπως επενδυτικά κεφάλαια, ασφάλειες ζωής και συνταξιοδοτικά προγράμματα που πραγματοποιούν βιώσιμες επενδύσεις. Ένα επενδυτικό κεφάλαιο μπορεί, για παράδειγμα, να επενδύσει σε μετοχές εταιρειών που παράγουν ηλεκτρικό ρεύμα μέσω αιολικής, ηλιακής ή υδροηλεκτρικής ενέργειας.



(\*) Στο παρόν ενημερωτικό δελτίο, η έννοια «συνταξιοδοτικά προγράμματα» δεν καλύπτει τα κρατικά συνταξιοδοτικά συστήματα.



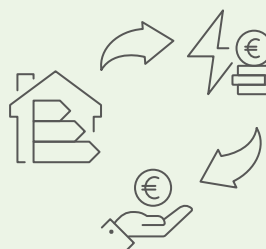
## Ποια είναι τα οφέλη της αγοράς προϊόντων με χαρακτηριστικά βιωσιμότητας;



**Οι επενδύσεις, τα συνταξιοδοτικά προγράμματα και τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής με χαρακτηριστικά βιωσιμότητας:**

- Συμβάλλουν σε μια πιο βιώσιμη οικονομία επενδύοντας, για παράδειγμα, σε **πράσινα ομόλογα** που χρηματοδοτούν ανανεώσιμες πηγές ενέργειας ή έργα ενεργειακής απόδοσης και εκδίδονται από μια εταιρεία ή κυβέρνηση· ή επενδύοντας σε επενδυτικά κεφάλαια και συνταξιοδοτικά προγράμματα ή ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής τα οποία επενδύουν σε εταιρείες που έχουν δεσμευθεί να μειώσουν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, ασκούν περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες που συμπεριλαμβάνονται στη λεγόμενη «ταξινόμηση της ΕΕ» ή εφαρμόζουν δίκαιες εργασιακές πρακτικές και σέβονται τα ανθρώπινα δικαιώματα<sup>2</sup>
- **Μετριάζουν** την αρνητική περιβαλλοντική ή κοινωνική επίπτωση των εταιρειών ευρύτερα, μέσω επενδύσεων σε συνταξιοδοτικά και άλλα επενδυτικά προϊόντα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν το επιχειρηματικό μοντέλο της εταιρείας την οποία αφορά η επένδυση, ώστε να γίνει πιο φιλική προς το περιβάλλον. Ένας ασφαλιστής ή διαχειριστής κεφαλαίων μπορεί, για παράδειγμα, να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου του ως μέτοχος της εταιρείας για να απαιτήσει από την εταιρεία να μειώσει τις εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα (CO<sub>2</sub>) ή να αντιμετωπίσει τις ανισότητες μεταξύ των φύλων.

**Τα δάνεια** μπορούν να σας βοηθήσουν να μετριάσετε τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής και να προσαρμοστείτε σε αυτήν (π.χ. να βελτιώσετε την ενεργειακή απόδοση του σπιτιού σας ή να μεταβείτε σε φιλικές προς το περιβάλλον πηγές θέρμανσης). Αυτό μπορεί επίσης να σας ωφελήσει άμεσα.



Για παράδειγμα, σε ορισμένες περιπτώσεις μπορείτε να λάβετε καλύτερους όρους για το δανειό σας εάν αγοράσετε ή κατασκευάσετε ακίνητο με αναγνωρισμένα πρότυπα απόδοσης ή εάν ανακαινίσετε το υπάρχον ακίνητό σας για να βελτιώσετε την ενεργειακή του απόδοση. Αυτό μπορεί ακόμη και να σας ενθαρρύνει να βελτιώσετε την ενεργειακή απόδοση του σπιτιού σας. Μακροπρόθεσμα, μπορεί να πληρώνετε, τελικά, χαμηλότερους λογαριασμούς υπηρεσιών κοινής ωφελείας χάρη στην οικονομικά αποδοτικότερη κατανάλωση ενέργειας. Αυτό μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα να σας απομένει μεγαλύτερο μέρος του εισοδήματός σας διαθέσιμο και να είστε σε καλύτερη οικονομική θέση για την αποπληρωμή του δανείου σας.



## Πού μπορώ να βρω πληροφορίες σχετικά με τα χαρακτηριστικά βιωσιμότητας για επενδύσεις, συνταξιοδοτικά προγράμματα και προϊόντα ασφάλισης ζωής<sup>(2)</sup>;



Για να αποκτήσετε πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με τα χαρακτηριστικά βιωσιμότητας, μπορείτε:

- Να διαβάσετε προσεκτικά τις πληροφορίες που παρέχονται σχετικά με τα χαρακτηριστικά βιωσιμότητας. Οι πληροφορίες αυτές διατίθενται ως μέρος των πληροφοριών για το προϊόν στον δικτυακό τόπο του πωλητή, της τράπεζας, του διαχειριστή κεφαλαίων, του ασφαλιστή ή του συνταξιοδοτικού ταμείου που απευθύνεστε. Οι πληροφορίες αυτές μπορούν να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τις συγκεκριμένες πτυχές της βιωσιμότητας των προϊόντων που εξετάζετε και να τα συγκρίνετε ευκολότερα.
- Εάν χρειαστεί, πριν αποφασίσετε να κάνετε οποιαδήποτε επένδυση, επικοινωνήστε με μια εταιρεία ή ένα άτομο που μπορεί να σας συμβουλευτεί και να σας πωλήσει τα εν λόγω προϊόντα - στην τράπεζά σας, σε εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών σας, στον ασφαλιστικό σας πράκτορα κ.λπ. Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι πωλητές υποχρεούνται από το νόμο να σας παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις και τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής και τα χαρακτηριστικά βιωσιμότητάς τους. Θα πρέπει επίσης να σας προτείνουν ένα προϊόν από τα προσφερόμενα που ανταποκρίνεται στις προτιμήσεις σας όσον αφορά την επένδυση και τη βιωσιμότητα.



## Πώς μπορεί μια ασφαλιστική σύμβαση να σας βοηθήσει να είστε πιο ανθεκτικοί έναντι των φυσικών καταστροφών που προκαλούνται από την κλιματική αλλαγή;



Η ασφάλιση παρέχει οικονομική προστασία έναντι των οικονομικών απωλειών που προκαλούνται από φυσικές καταστροφές. Επιπλέον, η ασφάλιση παρέχει κίνητρα για να προσαρμοστείτε στους κινδύνους της κλιματικής αλλαγής. Δεδομένου ότι οι φυσικές καταστροφές συμβαίνουν συχνότερα, υπάρχουν ορισμένα είδη ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατοικιών τα οποία μπορεί να σας προσφέρουν καλύτερους όρους εάν έχετε λάβει, ή πρόκειται να λάβετε, μέτρα για την προστασία της ιδιοκτησίας σας από κλιματικά φαινόμενα, όπως πλημμύρες.

(<sup>2</sup>) Υπάρχουν ορισμένες ειδικές υποχρεωτικές πληροφορίες για τους καταναλωτές που ισχύουν για τα εν λόγω προϊόντα.

# ΒΑΣΙΚΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΛΑΜΒΑΝΕΤΕ ΥΠΟΨΗ ΠΡΙΝ ΕΠΙΛΕΞΕΤΕ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΜΕ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ



## 1

### Αποφασίστε πόσο σημαντική είναι η βιωσιμότητα για εσάς και ποιους χρηματοοικονομικούς στόχους θέλετε να πετύχετε, πριν επιλέξετε ένα χρηματοοικονομικό προϊόν:

Πριν λάβετε οποιαδήποτε χρηματοοικονομική απόφαση, προσδιορίστε ποια ζητήματα περιβαλλοντικής, κοινωνικής ή εταιρικής διακυβέρνησης είναι σημαντικά για εσάς και ποιους στόχους βιωσιμότητας επιθυμείτε να επιτύχετε. Στη συνέχεια, συγκρίνετε τα χρηματοοικονομικά προϊόντα με χαρακτηριστικά βιωσιμότητας και επιλέξτε εκείνο που ανταποκρίνεται καλύτερα τόσο στους χρηματοοικονομικούς στόχους σας (αναμενόμενη απόδοση, κίνδυνοι και κόστος) όσο και στους στόχους βιωσιμότητας.



## 2

### Για να αποφύγετε την παραπλάνηση του «greenwashing» (ψευδοοικολογική ταυτότητα), προσέξτε τους όρους και τα χαρακτηριστικά βιωσιμότητας:

Παρά την υποχρέωση των εταιρειών να παρέχουν στους καταναλωτές αντικειμενικές και σαφείς πληροφορίες, ενδέχεται να υπάρχουν στην αγορά προϊόντα που προσποιούνται ότι είναι περισσότερο βιώσιμα από ό,τι είναι πραγματικά.

- Μην βασίζεστε μόνο στην ονομασία του προϊόντος. Το γεγονός ότι το όνομα του προϊόντος περιλαμβάνει λέξεις όπως "πράσινο" ή "βιώσιμο" δεν αποτελεί εγγύηση ότι το προϊόν είναι βιώσιμο. Αποφύγετε την παραπλάνηση από εσφαλμένες πληροφορίες, εξετάζοντας προσεκτικά τις πληροφορίες του προϊόντος σχετικά με τα χαρακτηριστικά βιωσιμότητας και συγκρίνοντας τα χαρακτηριστικά αυτά.



## 3

### Μην ξεχνάτε ότι τα χρηματοοικονομικά προϊόντα με χαρακτηριστικά βιωσιμότητας δεν είναι απαλλαγμένα από κινδύνους:

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα με χαρακτηριστικά βιωσιμότητας ενέχουν χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως κάθε άλλο χρηματοοικονομικό προϊόν. Έχετε υπόψη ότι τα προϊόντα αυτά δεν προσφέρουν απαραίτητα καλύτερους όρους από τα παραδοσιακά προϊόντα (π.χ. χαμηλότερα επιτόκια για δάνεια, χαμηλότερες χρεώσεις κ.λπ.).

Υπάρχουν βασικοί κανόνες και βασικές συμβουλές που θα πρέπει πάντα να λαμβάνετε υπόψη πριν τοποθετήσετε τα χρήματά σας σε μια επένδυση και όταν συνάπτετε ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο, ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα ή λαμβάνετε ένα δάνειο.



## 4

### Για τις επενδύσεις και τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής, αφιερώστε χρόνο για να αποφασίσετε και, αν χρειαστεί, ζητήστε περαιτέρω διευκρινίσεις από την εταιρεία ή το πρόσωπο που μπορεί να σας συμβουλευτεί και να σας πουλήσει τέτοια προϊόντα.

Μην βιαστείτε να αποφασίσετε. Εάν κάτι δεν είναι σαφές ή δεν το καταλαβαίνετε, ζητήστε περισσότερες πληροφορίες. Μην ξεχνάτε ότι η τράπεζα, η εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ο ασφαλιστικός πράκτορας ή άλλη αδειοδοτημένη εταιρεία θα πρέπει να σας ρωτήσει σχετικά με τις προτιμήσεις σας για τη βιωσιμότητα και να σας παράσχει συναφείς πληροφορίες με απλό και σαφή τρόπο.

- Παρακάτω παραθέτουμε ορισμένες από τις ερωτήσεις που μπορεί να θέλετε να θέσετε:
  - Ποιες είναι οι διαφορές μεταξύ ενός προϊόντος με χαρακτηριστικά βιωσιμότητας και ενός προϊόντος χωρίς χαρακτηριστικά βιωσιμότητας;
  - Ποιες επιλογές έχω για να επενδύσω βιώσιμα;
  - Η προτεινόμενη επένδυση/Το προτεινόμενο ασφαλιστήριο συμβόλαιο ε ζωής ανταποκρίνεται στις προτιμήσεις μου όσον αφορά τη βιωσιμότητα;
  - Σε τι άλλο θα πρέπει να δώσω προσοχή όταν επενδύω ή επιλέγω ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής;