



INVESTIMENTOS, EMPRÉSTIMOS, SEGUROS OU FUNDOS DE PENSÕES COM FOCO NA SUSTENTABILIDADE: O QUE PRECISA DE SABER?

Através das escolhas que fazemos, todos nós desempenhamos um papel na construção do nosso futuro. Está interessado em contribuir para um futuro mais sustentável? Saiba mais sobre a forma como as suas escolhas financeiras podem apoiar o ambiente e a sociedade e tenha em conta algumas dicas!



Como tomar decisões financeiras de forma sustentável?

Enquanto consumidor, pode fazer um investimento, contrair um empréstimo, contratar um seguro ou selecionar um fundo de pensões que financie empresas ou projetos que atuem de forma socialmente responsável ou contribuam para a proteção do ambiente e a transição para uma economia mais sustentável.

Pode, por exemplo, tomar uma decisão financeira que apoie a sustentabilidade se aplicar o seu dinheiro num fundo de investimento que investe em empresas que reciclam resíduos domésticos, ou em projetos que promovem o emprego em comunidades socialmente desfavorecidas, ou se contrair um empréstimo para comprar uma casa energeticamente eficiente. Por outras palavras, terá em consideração não só o dinheiro envolvido, mas também as características ambientais, sociais e de governação empresarial do produto financeiro.



O que é um produto financeiro com características de sustentabilidade?

Há bancos, gestores de ativos, empresas de seguros, sociedades gestoras de fundos de pensões ou outras empresas financeiras, que disponibilizam produtos financeiros com características de sustentabilidade. Nomeadamente:

- **Empréstimos** que financiam projetos ambientalmente responsáveis, tais como empréstimos para a aquisição de um veículo com emissões zero, habitações sustentáveis do ponto de vista ambiental ou a renovação/modernização de uma habitação para a tornar mais eficiente do ponto de vista energético.
- **Investimentos em ações e obrigações específicas** emitidas, por exemplo, por empresas com emissões muito baixas de CO₂ ou que demonstrem práticas responsáveis em relação aos seus trabalhadores e às comunidades em que operam.
- **Investimentos, fundos de pensões⁽¹⁾ ou apólices de seguros de vida**, tais como fundos de investimento, seguros de vida e fundos de pensões que realizam investimentos sustentáveis. Um fundo de investimento pode, por exemplo, investir em ações de empresas que geram eletricidade através da energia eólica, solar ou hidroelétrica.



(¹) Nesta ficha informativa, o termo «fundos de pensões» não abrange os regimes de fundos de pensões públicos.



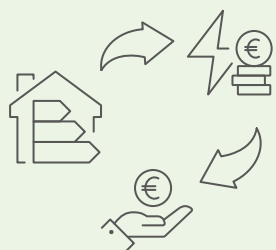
Quais são os benefícios de comprar produtos com características de sustentabilidade?



Os investimentos, os fundos de pensões e os seguros de vida com características de sustentabilidade podem ajudá-lo a:

- Contribuir para uma economia mais sustentável, investindo, por exemplo, em obrigações verdes que financiam projetos de energias renováveis ou de eficiência energética e que são emitidas por uma empresa ou um governo; ou investindo em fundos, em seguros de vida ou em fundos de pensões que investem em empresas que se comprometeram a reduzir as suas emissões de gases com efeito de estufa, têm atividades sustentáveis do ponto de vista ambiental enumeradas na chamada «taxonomia da UE» ou têm práticas laborais justas e respeitam os direitos humanos;
- Mitigar o impacto ambiental ou social negativo das empresas de uma forma mais geral, investindo em fundos de pensões ou em produtos de investimento que possam influenciar o modelo de negócio da empresa em que investem, para o tornar mais ecológico. Uma empresa de seguros ou um gestor de ativos pode, por exemplo, exercer os seus direitos de voto enquanto acionista de uma empresa para exigir que esta reduza as suas emissões de CO₂ ou combata as desigualdades de género.

Os empréstimos podem ajudá-lo a mitigar e a adaptar-se às alterações climáticas (por exemplo, melhorar o desempenho energético da sua casa ou mudar para fontes de aquecimento mais respeitadoras do ambiente) e podem também beneficiá-lo a si diretamente.



Em certos casos, pode, por exemplo, obter melhores condições para o seu empréstimo se comprar ou construir uma propriedade com normas de desempenho ambiental reconhecidas, ou renovar a sua propriedade para melhorar a eficiência energética. Isto pode até incentivá-lo a melhorar a eficiência energética da sua casa. A longo prazo, poderá acabar por pagar faturas mais baixas, graças a um menor consumo de energia, permitindo-lhe ter mais rendimento disponível e estar em melhores condições financeiras para reembolsar o empréstimo.



Onde posso encontrar informações sobre as características de sustentabilidade dos produtos de investimento, fundos de pensões e seguros de vida^(?)?



Para aceder a informações sobre as características de sustentabilidade, pode fazer o seguinte:

- Leia atentamente as informações fornecidas sobre as características de sustentabilidade. Estas informações podem ser encontradas como parte das informações sobre o produto no site do vendedor, do banco, do gestor de ativos, da empresa de seguros ou da sociedade gestora de fundos de pensões em causa. Estas informações podem ajudá-lo a compreender os aspetos específicos de sustentabilidade dos produtos que está a considerar e a compará-los mais facilmente.
- Se necessário, antes de decidir fazer qualquer investimento, contacte uma empresa ou uma pessoa que o possa aconselhar e vender tais produtos- no seu banco, no seu corretor, no seu mediador de seguros, etc. Em alguns casos, o vendedor é obrigado por lei a fornecer-lhe as informações necessárias sobre os produtos de investimento e as apólices de seguro de vida e as suas características de sustentabilidade. Devem também recomendar-lhe um produto de entre aqueles que comercializam que corresponda às suas preferências de investimento e em matéria de sustentabilidade.



De que forma pode o seguro ajudá-lo a ser mais resiliente contra catástrofes naturais causadas pelas alterações climáticas?



Os seguros proporcionam proteção financeira contra as perdas económicas causadas por desastres naturais. Além disso, os seguros incentivam a adaptação ao risco das alterações climáticas. Com a ocorrência cada vez mais frequente de catástrofes naturais, alguns tipos de apólices de seguro de habitação podem oferecer-lhe melhores condições se tiver tomado, ou vier a tomar, medidas para proteger o seu imóvel contra fenómenos climáticos, tais como inundações.

^(?) Existem algumas informações obrigatórias específicas para os consumidores que se aplicam a esses produtos.

DICAS IMPORTANTES A TER EM CONTA ANTES DE ESCOLHER PRODUTOS FINANCEIROS COM CARACTERÍSTICAS DE SUSTENTABILIDADE

1



Decida qual a importância da sustentabilidade para si e quais os objetivos financeiros que pretende alcançar antes de escolher um produto:

Antes de tomar qualquer decisão financeira, identifique as questões ambientais, sociais ou de governação empresarial que são importantes para si e os objetivos de sustentabilidade que gostaria de alcançar. Em seguida, compare os produtos financeiros com características de sustentabilidade e escolha o que melhor satisfaz os seus objetivos financeiros (retorno esperado, riscos e custos) e de sustentabilidade.

2



Para evitar ser induzido em erro por «branqueamento ecológico» (Greenwashing), tenha em atenção as condições e as características de sustentabilidade:

Apesar de as empresas terem a obrigação de prestar informações corretas e claras aos consumidores, podem existir produtos no mercado que aparentam ser mais sustentáveis do que realmente o são.

- Não confie apenas na designação do produto. O facto de a designação do produto incluir palavras como «verde», «ecológico» ou «sustentável» não garante que o produto o seja. Evite ser induzido em erro por informações incorretas, examinando cuidadosamente a informação do produto sobre as características de sustentabilidade e comparando-as.

3



Tenha em conta que os produtos financeiros com características de sustentabilidade não estão isentos de riscos:

Os produtos financeiros com características de sustentabilidade têm riscos financeiros como qualquer outro tipo de produto financeiro. Tenha presente que esses produtos não oferecem necessariamente melhores condições do que os produtos tradicionais (por exemplo, taxas de juro mais baixas para empréstimos, comissões mais baixas, etc.).

Existem regras básicas do que deve fazer e do que não deve fazer e dicas fundamentais que deve ter sempre em conta antes de aplicar o seu dinheiro num produto de investimento, numa apólice de seguro, num fundo de pensões ou quando contrai um empréstimo.

4



No caso de produtos de investimentos e de apólices de seguros de vida, pondere bem antes de decidir e, se necessário, procure obter mais esclarecimentos junto da empresa ou pessoa que possa aconselhá-lo sobre esses produtos e vendê-los.

Pense bem antes de tomar uma decisão. Se algo não é claro, ou não o entende, solicite mais informações. Lembre-se que o banco, corretor, mediador de seguros ou outra empresa autorizada deve fazer-lhe perguntas sobre as suas preferências em matéria de sustentabilidade e fornecer-lhe informações relevantes de forma simples e clara.

Poderá querer fazer as seguintes perguntas:

- Quais são as diferenças entre um produto com características de sustentabilidade e um produto sem características de sustentabilidade?
- Que opções tenho para investir de forma sustentável?
- O investimento proposto / apólice de seguro de vida corresponde às minhas preferências em matéria de sustentabilidade?
- Que outros aspetos devo ter em conta ao investir ou escolher uma apólice de seguro de vida?