



INVESTIȚII, ÎMPRUMUTURI, ASIGURĂRI SAU PENSII CU ACCENT PE SUSTENABILITATE: CE TREBUIE SĂ ȘTIȚI?

Prin alegerile pe care le facem, cu toții jucăm un rol în modelarea viitorului nostru. Vreți să contribuiți la un viitor mai sustenabil? Aflați mai multe despre modul în care alegerile dumneavoastră financiare pot sprijini mediul și societatea și țineți cont de câteva sfaturi!



Cum se iau decizii financiare în mod sustenabil?



În calitate de consumator, aveți opțiunea de a face o investiție, de a lua un împrumut, de a semna o poliță de asigurare sau de a alege un produs de pensii care să finanțeze companii sau proiecte care acționează în mod responsabil din punct de vedere social sau care contribuie la protecția mediului și la tranziția către o economie mai sustenabilă.

De exemplu, puteți lua o decizie financiară în mod sustenabil dacă vă plasați banii într-un fond de investiții care investește în companii care reciclează deșeurile menajere sau în proiecte care promovează ocuparea forței de muncă în comunitățile dezavantajate din punct de vedere social sau dacă luați un împrumut pentru a cumpăra o casă eficientă din punct de vedere energetic. Cu alte cuvinte, luați în considerare nu doar banii, ci și caracteristicile de mediu, sociale și de governanță corporativă (ESG) ale produsului financiar.



Ce este un produs financiar cu caracteristici de sustenabilitate?



Produsele financiare cu caracteristici de sustenabilitate sunt oferite de bănci, administratori de active, asigurători, fonduri de pensii sau alte companii financiare, de exemplu:

- **Împrumuturi** care sprijină proiecte responsabile din punct de vedere ecologic, cum ar fi împrumuturi pentru finanțarea achiziționării unui vehicul cu emisii zero, a unor locuințe sustenabile din punct de vedere ecologic sau a renovării/modernizării unei locuințe pentru a o face mai eficientă din punct de vedere energetic.
- **Investiții în acțiuni și obligațiuni specifice** emise, de exemplu, de companii cu emisii foarte scăzute de CO₂ sau care demonstrează practici responsabile față de angajații lor și de comunitățile în care își desfășoară activitatea.
- **Investiții, pensii⁽¹⁾ sau polițe de asigurare de viață**, cum ar fi fondurile de investiții, asigurările de viață și sistemele de pensii care fac investiții sustenabile. Un fond de investiții poate, de exemplu, să investească în acțiuni ale unor companii care produc energie electrică prin intermediul energiei eoliene, solare sau hidroelectrice.

(¹) În această fișă de informare, „pensiiile” nu se referă la sistemele de pensii pentru limită de vârstă.



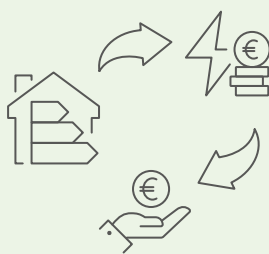
Care sunt avantajele achiziționării de produse cu caracteristici de sustenabilitate?



Investițiile, sistemele de pensii și asigurările de viață cu caracteristici de sustenabilitate vă pot ajuta:

- să contribuiți la o economie mai sustenabilă investind, de exemplu, în **obligațiuni verzi** care finanțează proiecte de energie regenerabilă sau de eficiență energetică și sunt emise de companii sau de un guvern; sau investind în fonduri și sisteme de pensii sau de asigurare de viață care investesc în companii care s-au angajat să-și reducă emisiile de gaze cu efect de seră, care au activități sustenabile din punct de vedere ecologic enumerate în așa-numita „**taxonomie a UE**” sau care au practici de muncă echitabile și respectă drepturile omului;
- să **atenuați** impactul negativ al companiilor asupra mediului sau societății în sens mai larg, investind în pensii și în alte produse de investiții care ar putea influența modelul de afaceri al companiilor în care investesc, pentru a-l face mai ecologic. De exemplu, un asigurător sau un administrator de active își poate exercita drepturile de vot în calitate de acționar al unei companii pentru a solicita companiei să-și reducă emisiile de CO₂ sau să combată inegalitățile de gen.

Împrumuturile vă pot ajuta să atenuați schimbările climatice și să vă adaptați la acestea (de exemplu, să îmbunătățiți performanța energetică a locuinței dumneavoastră sau să treceți la surse de încălzire ecologice). Vă poate aduce și dumneavoastră beneficii directe.



De exemplu, în anumite cazuri, puteți obține condiții de creditare mai bune dacă achiziționați sau construiți o proprietate cu standarde de performanță recunoscute sau dacă vă renoați proprietatea pentru a-i îmbunătăți eficiența energetică. Acest lucru ar putea chiar să vă încurajeze să îmbunătățiți eficiența energetică a casei dumneavoastră. Pe termen lung, ați putea ajunge să plătiți facturi mai mici la utilități datorită unui consum de energie mai eficient din punctul de vedere al costurilor. Ca urmare, ați putea dispune de mai multe venituri și ați putea fi într-o poziție financiară mai bună pentru a vă rambursa împrumutul.



Unde pot găsi informații despre caracteristicile de sustenabilitate, pentru investiții, pensii și produse de asigurare de viață^(?)?



Pentru a accesa informații despre caracteristicile de sustenabilitate, puteți face următoarele:

- Citiți cu atenție informațiile furnizate despre caracteristicile de sustenabilitate. Acestea pot fi găsite în informațiile despre produs de pe site-ul vânzătorului, al băncii, al administratorului de active, al asigurătorului sau al fondului de pensii respectiv. Aceste informații vă pot ajuta să înțelegeți aspectele specifice de sustenabilitate ale produselor pe care le aveți în vedere și să le comparați mai ușor.
- Dacă este necesar, înainte de a vă decide să faceți o investiție, contactați o firmă sau o persoană care vă poate consilia și vinde astfel de produse- la banca dumneavoastră, la brokerul dumneavoastră, la agenția dumneavoastră de asigurări etc. În unele cazuri, vânzătorul este obligat prin lege să vă furnizeze informațiile necesare despre investiții și polițele de asigurare de viață și despre caracteristicile de sustenabilitate ale acestora. De asemenea, ar trebui să vă recomande un produs din oferta lor care să se potrivească cu preferințele pe care le aveți în legătură cu investițiile și sustenabilitatea.



Cum vă pot ajuta asigurările să fiți mai rezilienți în fața dezastrelor naturale cauzate de schimbările climatice?



Asigurarea oferă protecție financiară împotriva pierderilor economice cauzate de dezastrele naturale. În plus, asigurările stimulează adaptarea la riscurile legate de schimbările climatice. În condițiile în care dezastrele naturale se produc din ce în ce mai frecvent, există anumite tipuri de polițe de asigurare pentru locuințe care vă pot oferi condiții mai bune dacă ați luat sau veți lua măsuri pentru a vă proteja proprietatea împotriva fenomenelor climatice, cum ar fi inundațiile.

(?) Există unele informații obligatorii specifice pentru consumatori care se aplică acestor produse.

SFATURI IMPORTANTE CARE TREBUIE AVUTE ÎN VEDERE ÎNAINTE DE A ALEGE PRODUSE FINANCIARE CU CARACTERISTICI DE SUSTENABILITATE



1

Înainte de a alege un produs, decideți cât de importantă este sustenabilitatea pentru dumneavoastră și care sunt obiectivele financiare pe care doriți să le atingeți:

Înainte de a lua o decizie financiară, identificați ce aspecte de mediu, sociale sau de guvernare corporativă sunt importante pentru dumneavoastră și care sunt obiectivele de sustenabilitate pe care doriți să le atingeți. Apoi comparați produsele financiare cu caracteristici de sustenabilitate și alegeți produsul care îndeplinește cel mai bine atât obiectivele dumneavoastră financiare (rentabilitatea preconizată, riscuri și costuri), cât și obiectivele de sustenabilitate.



2

Pentru a evita să fiți indus în eroare de „dezinformarea ecologică”, acordați atenție condițiilor și caracteristicilor de sustenabilitate:

În pofida obligației companiilor de a furniza consumatorilor informații corecte și clare, pe piață pot exista produse care pretind că sunt mai sustenabile decât sunt în realitate.

- Nu vă bazați doar pe denumirea produsului. Faptul că denumirea produsului include cuvinte precum „verde” sau „sustenabil” nu garantează că produsul și este sustenabil. Evitați să fiți indus în eroare de informații incorecte, analizând cu atenție informațiile despre caracteristicile de sustenabilitate ale produsului și comparând aceste caracteristici.



3

Rețineți că produsele financiare cu caracteristici de sustenabilitate nu sunt lipsite de riscuri:

Produsele financiare cu caracteristici de sustenabilitate prezintă riscuri financiare la fel ca orice alt tip de produse financiare. Rețineți că aceste produse nu oferă neapărat condiții mai bune decât produsele tradiționale (de exemplu, rate mai mici ale dobânzii la credite, comisioane mai mici etc.).

Există acțiuni recomandate și acțiuni contraindicate elementare și sfaturi importante de care ar trebui să țineți întotdeauna seama înainte de a vă plasa banii într-o investiție și atunci când semnați o poliță de asigurare, alegeți o pensie sau luați un împrumut.



4

În ceea ce privește investițiile și polițele de asigurare de viață, gândiți-vă bine înainte să vă decideți și, dacă este necesar, solicitați mai multe explicații din partea firmei sau a persoanei care vă poate consilia și vinde aceste produse.

Gândiți-vă bine înainte să luați o decizie. Dacă ceva nu vă este clar sau dacă nu înțelegeți, solicitați mai multe informații.

Nu uitați că banca, brokerul, agentul de asigurări sau altă firmă autorizată ar trebui să vă întrebe despre preferințele dumneavoastră în materie de sustenabilitate și să vă ofere informații relevante în mod simplu și clar.

- Ați putea adresa următoarele întrebări:
 - Care sunt diferențele dintre un produs cu caracteristici de sustenabilitate și un produs fără caracteristici de sustenabilitate?
 - Ce opțiuni am pentru a investi în mod sustenabil?
 - Se potrivește polița de investiții/asigurare de viață propusă cu preferințele mele în materie de sustenabilitate?
 - La ce altceva ar trebui să fiu atent când investesc sau aleg o poliță de asigurare de viață?