



INWESTYCJE, POŻYCZKI, UBEZPIECZENIA LUB EMERYTURY Z NACISKIEM NA ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ: CO TRZEBA WIEDZIEĆ

Poprzez wybory, których dokonujemy, wszyscy odgrywamy rolę w kształtowaniu naszej przyszłości. Czy chcesz przyczynić się do bardziej zrównoważonej przyszłości? Dowiedz się więcej, w jaki sposób twoje wybory finansowe mogą wspierać środowisko i społeczeństwo. Weź też pod uwagę poniższe wskazówki!



Jak podejmować decyzje finansowe w zrównoważony sposób?



Jako konsument masz możliwość inwestowania, zaciągnięcia pożyczki, nabycia polisy ubezpieczeniowej lub wybrania produktu emerytalnego finansującego przedsiębiorstwa lub projekty działające w sposób odpowiedzialny społecznie lub przyczyniające się do ochrony środowiska i przejścia na bardziej zrównoważoną gospodarkę.

Możesz na przykład podjąć decyzję finansową w sposób zrównoważony, jeśli zainwestujesz pieniądze w fundusz inwestycyjny, który inwestuje w spółki zajmujące się recyklingiem odpadów z gospodarstw domowych lub w projekty promujące zatrudnienie w społecznościach znajdujących się w niekorzystnej sytuacji społecznej lub jeśli zaciągniesz pożyczkę na zakup energooszczędnego domu. Innymi słowy, weźmiesz pod uwagę nie tylko związane z tym pieniądze, ale również cechy produktu finansowego związane z ochroną środowiska, kwestiami społecznymi i ładem korporacyjnym (ESG).



Czym jest produkt finansowy o cechach zrównoważonego rozwoju?



Produkty finansowe o cechach zrównoważonego rozwoju są oferowane przez banki, podmioty zarządzające aktywami, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne lub inne przedsiębiorstwa finansowe. Obejmują one:

- **kredyty** i pożyczki, które wspierają projekty odpowiedzialne pod względem środowiskowym, takie jak pożyczki na sfinansowanie zakupu pojazdu bezemisyjnego, domów ekologicznych lub remontu / modernizacji domu w celu zwiększenia jego energooszczędności
- **inwestycje w określone akcje i obligacje** emitowane na przykład przez spółki o bardzo niskiej emisji CO₂ lub stosujące odpowiedzialne praktyki w stosunku do swoich pracowników i społeczności, w których działają
- **inwestycje, emerytury^(*) lub polisy ubezpieczeniowe** na życie takie jak fundusze inwestycyjne, ubezpieczenia na życie i programy emerytalne stanowiące zrównoważone inwestycje; Fundusz inwestycyjny może na przykład inwestować w akcje spółek, które wytwarzają energię elektryczną za pomocą energii wiatrowej, słonecznej lub wodnej.

(*) Użyty w tej broszurze informacyjnej termin „emerytury” nie obejmuje państwowych systemów emerytalnych.



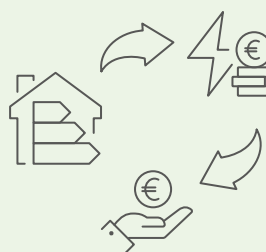
Jakie korzyści można odnieść z zakupu produktów o cechach zrównoważonego rozwoju?



Inwestycje, programy emerytalne i ubezpieczenia na życie o cechach zrównoważonego rozwoju mogą pomóc w:

- przyczynianiu się do bardziej zrównoważonej gospodarki poprzez inwestowanie, np. w **zielone obligacje**, które finansują projekty w zakresie energii odnawialnej lub energooszczędności i są emitowane przez przedsiębiorstwa lub rządy, lub poprzez inwestowanie w fundusze i polisy emerytalne lub ubezpieczenia na życie, które inwestują w przedsiębiorstwa zaangażowane w ograniczanie emisji gazów cieplarnianych prowadzące zrównoważoną środowiskowo działalność wymienioną w tzw. „unijnej systematyce dotyczącej zrównoważonego rozwoju” lub stosują uczciwe praktyki pracy i przestrzegają praw człowieka;
- ograniczeniu negatywnego wpływu przedsiębiorstw na środowisko lub społeczeństwo w szerszym zakresie poprzez inwestowanie w produkty emerytalne i inne produkty inwestycyjne mogące wpływać na model biznesowy spółki, w którą inwestują, aby uczynić ją bardziej przyjazną dla środowiska. Ubezpieczyciel lub podmiot zarządzający aktywami może na przykład skorzystać ze swoich praw głosu jako akcjonariusz spółki, aby zażądać od spółki obniżenia emisji CO₂ lub rozwiązania problemu nierówności płci.

Pożyczki mogą pomóc w łagodzeniu zmiany klimatu i przystosowaniu się do niej (np. poprzez zwiększenie efektywności energetycznej domu lub przejście na przyjazne dla środowiska źródła ogrzewania). Ty też możesz odnieść z tego bezpośrednie korzyści.



Na przykład, w niektórych przypadkach można uzyskać lepsze warunki pożyczki, jeśli nabędzie się lub zbuduje nieruchomość o uznanych normach wydajności energetycznej lub wyremontuje istniejący budynek w celu poprawy jego energooszczędności. Może to nawet zachęcić cię do poprawy energooszczędności twojego domu. W dłuższej perspektywie bardziej efektywne pod względem kosztów zużycie energii będzie miało odzwierciedlenie w niższych rachunkach za prąd. Może to spowodować, że będziesz mieć większy dochód do dyspozycji i będziesz w lepszej sytuacji finansowej, aby spłacić pożyczkę.



Gdzie mogę znaleźć informacje na temat cech zrównoważonego rozwoju w inwestycjach, emeryturach i ubezpieczeniach na życie^(?)?



Aby uzyskać dostęp do informacji na temat cech zrównoważonego rozwoju postępuj następująco:

- uważnie zapoznaj się z przedstawionymi informacjami na temat cech zrównoważonego rozwoju. Informacje te można znaleźć w ramach informacji o produkcie na stronie internetowej danego sprzedawcy, banku, podmiotu zarządzającego aktywami, ubezpieczyciela lub funduszu emerytalnego. Informacje te mogą pomóc w zrozumieniu konkretnych aspektów zrównoważonego rozwoju rozważanych produktów i ułatwić ich porównywanie.
- W razie potrzeby, zanim zdecydujesz się na podjęcie jakiegokolwiek decyzji inwestycyjnej, skontaktuj się z firmą lub osobą, która może udzielić ci porad na temat takich produktów i która je sprzedaje – może być to twój bank, makler lub broker, agencja ubezpieczeniowa itp. W niektórych przypadkach sprzedawca jest prawnie zobowiązany udzielić ci niezbędnych informacji na temat inwestycji i polis ubezpieczeniowych na życie oraz na temat ich cech zrównoważonego rozwoju. Powinien on również przedstawić ci ofertę produktu, który odpowiada twoim preferencjom zarówno w zakresie inwestycji, jak i w zakresie zrównoważonego rozwoju.



W jaki sposób ubezpieczenie może pomóc ci zabezpieczyć się przed klęskami żywiołowymi spowodowanymi zmianą klimatu?



Ubezpieczenie zapewnia ochronę finansową przed stratami gospodarczymi spowodowanymi klęskami żywiołowymi. Ponadto ubezpieczenia zachęcają do przystosowania się do ryzyka zmiany klimatu. Ze względu na coraz częstsze występowanie klęsk żywiołowych, niektóre rodzaje polis ubezpieczenia domu mogą oferować lepsze warunki, jeśli podjąłeś/podjęłaś lub podejmiesz działania mające na celu ochronę swojej nieruchomości przed zjawiskami klimatycznymi, takimi jak powódź.

(?) Istnieją szczegółowe obowiązkowe informacje dla konsumentów mające zastosowanie do tych produktów.

KLUCZOWE WSKAZÓWKI, O KTÓRYCH NALEŻY PAMIĘTAĆ PRZED WYBOREM PRODUKTÓW FINANSOWYCH O CECHACH ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU



1

Zdecyduj o tym, na ile ważny jest dla ciebie zrównoważony rozwój i jakie cele finansowe chcesz osiągnąć przed wyborem produktu:

Przed podjęciem jakiegokolwiek decyzji finansowej określ, jakie kwestie środowiskowe, społeczne lub związane z ładem korporacyjnym są dla ciebie ważne oraz jakie cele w zakresie zrównoważonego rozwoju chcesz osiągnąć. Następnie porównaj produkty finansowe o cechach zrównoważonego rozwoju i wybierz ten, który najlepiej spełnia zarówno twoje cele finansowe (oczekiwany zwrot, ryzyko i koszty), jak i cele dotyczące zrównoważonego rozwoju.



2

Aby nie dać się wprowadzić w błąd przez pseudoekologiczny marketing, zwróć uwagę na warunki i cechy zrównoważonego rozwoju:

Pomimo spoczywającego na firmach obowiązku udzielania konsumentom rzetelnych i jasnych informacji, na rynku mogą znajdować się produkty sprawiające wrażenie, że są bardziej zrównoważone niż są w rzeczywistości.

- Nie kieruj się wyłącznie nazwą produktu. Fakt, że nazwa produktu zawiera słowa takie jak „zielony” czy „zrównoważony”, nie gwarantuje, że rzeczywiście taki jest. Nie daj się zwieść błędnym informacjom – w tym celu uważnie analizuj informacje o cechach zrównoważonego rozwoju w danym produkcie i porównaj te cechy.



3

Należy pamiętać, że produkty finansowe o cechach zrównoważonego rozwoju nie są wolne od ryzyka:

Produkty finansowe o cechach zrównoważonego rozwoju wiążą się z ryzykiem finansowym, jak każdy inny rodzaj produktów finansowych. Należy pamiętać, że takie produkty niekoniecznie oferują lepsze warunki niż produkty tradycyjne (np. niższe stopy procentowe w przypadku pożyczek, niższe opłaty itp.).

Istnieją podstawowe zasady i kluczowe wskazówki, którymi należy się zawsze kierować przed zainwestowaniem pieniędzy oraz przed wykupieniem polisy ubezpieczeniowej, emerytalnej lub zaciągnięciem pożyczki.



4

W przypadku inwestycji i polis ubezpieczeniowych na życie nie spiesz się z podjęciem decyzji, a w razie potrzeby zwróć się o dalsze wyjaśnienia do firmy lub osoby sprzedającej takie produkty, która może ci udzielić informacji o tych produktach.

Zastanów się dobrze przed podjęciem decyzji. Jeśli coś jest niejasne lub niezrozumiałe, poproś o więcej informacji. Pamiętaj, że bank, makler, broker, agent ubezpieczeniowy lub inna autoryzowana firma powinna zapytać cię o twoje preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju i udzielić ci odpowiednich informacji w prosty i jasny sposób.

- Warto zadać następujące pytania:
 - Jakie są różnice między produktem o cechach zrównoważonego rozwoju a produktem nieposiadającym takich cech? Jakie opcje inwestowania w zrównoważony sposób mogę wybrać?
 - Czy proponowana inwestycja / polisa ubezpieczeniowa na życie odpowiada moim preferencjom w zakresie zrównoważonego rozwoju?
 - Na co jeszcze należy zwrócić uwagę przy inwestowaniu lub wyborze polisy ubezpieczeniowej na życie?