



INVESTÍCIE, ÚVERY, POISTENIE ALEBO DÔCHODKY SO ZAMERANÍM NA UDRŽATEĽNOSŤ: ČO POTREBUJETE VEDIETŤ?

Všetci zohrávame úlohu pri formovaní budúcnosti prostredníctvom rozhodnutí, ktoré robíme. Chcete prispieť k udržateľnejšej budúcnosti? Zistite viac o tom, ako môžu vaše finančné rozhodnutia podporiť životné prostredie a spoločnosť, a nezabudnite pritom na niekoľko tipov!



Ako robiť finančné rozhodnutia udržateľným spôsobom?



Ako spotrebiteľ máte možnosť investovať, vziať si pôžičku, poistiť sa alebo si vybrať dôchodkový produkt, ktoré financujú spoločnosti alebo projekty, ktoré sa správajú spoločensky zodpovedne alebo prispievajú k ochrane životného prostredia a prechodu na udržateľnejšie hospodárstvo.

Môžete napríklad prijať finančné rozhodnutie udržateľným spôsobom, ak svoje peniaze vložíte do investičného fondu, ktorý investuje do spoločností recyklujúcich komunálny odpad, alebo do projektov, ktoré podporujú zamestnanosť v sociálne znevýhodnených komunitách, alebo ak si vezmete úver na kúpu energeticky pasívneho domu. Inak povedané, zvažujte nielen príslušné finančné prostriedky, ale aj prvky environmentálneho, sociálneho a riadiaceho dosahu (ESG) finančného produktu.



Čo je finančný produkt s prvkami udržateľnosti?



Finančné produkty s prvkami udržateľnosti ponúkajú banky, správcovské spoločnosti, poisťovne, správcovia dôchodkových fondov alebo iné finančné subjekty. Patria sem:

- **Úvery** na podporu environmentálne zodpovedných projektov, ako sú úvery na financovanie nákupu vozidla s nulovými emisiami, environmentálne udržateľného bývania alebo na rekonštrukciu/modernizáciu domu za účelom jeho vyššej energetickej efektívnosti.
- **Investície do konkrétnych akcií a dlhopisov** emitovaných napríklad spoločnosťami s veľmi nízkymi emisiami CO₂ alebo spoločnosťami, ktoré uplatňujú zodpovedné postupy voči svojim zamestnancom a komunitám, v ktorých pôsobia.
- **Investície, dôchodkové fondy⁽¹⁾ alebo produkty životného poistenia**, napríklad investičné fondy, životné poistenie a dôchodkové systémy, ktoré investujú do udržateľných investícií. Investičný fond môže napríklad investovať do akcií spoločností, ktoré vyrábajú elektrickú energiu prostredníctvom veternej, slnečnej alebo vodnej energie.

(¹) V tomto informačnom prehľade sa pojem dôchodky nevzťahuje na štátne dôchodkové systémy.



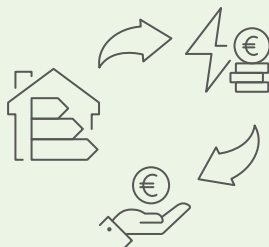
Aké sú výhody nákupu produktov s prvkami udržateľnosti?



Investície, dôchodkové systémy a životné poistenie s prvkami udržateľnosti môžu pomôcť:

- Prispieť k udržateľnejšiemu hospodárstvu napríklad investovaním do **zelených dlhopisov**, ktoré financujú projekty v oblasti obnoviteľných zdrojov energie alebo energetickej efektívnosti a ktoré vydáva spoločnosť alebo vláda; alebo investovaním do investičných alebo dôchodkových fondov alebo životných poistení, ktoré investujú do spoločností, ktoré sa zaviazali znížiť svoje emisie skleníkových plynov, majú environmentálne udržateľné činnosti uvedené v takzvanej **taxonómii EÚ**, alebo majú spravodlivé pracovné postupy a dodržiavajú ľudské práva;
- **Zmierňovať** negatívny environmentálny alebo sociálny vplyv spoločností v širšom zmysle investovaním do dôchodkových a iných investičných produktov, ktoré by mohli ovplyvniť obchodný model spoločností, do ktorých sa investuje, aby boli šetrnejšie k životnému prostrediu. Poistovňa alebo správcovská spoločnosť môže napríklad uplatňovať svoje hlasovacie práva ako akcionár spoločnosti a požadovať od spoločnosti, aby znížila svoje emisie CO₂ alebo riešila rodové nerovnosti.

Úvery vám môžu pomôcť zmierniť klimatické zmeny a prispôbiť sa im (napr. zlepšiť energetickú hospodárnosť vášho domu alebo prejsť na ekologické zdroje vykurovania). Môže Vám priniesť aj priamy úžitok.



V určitých prípadoch môžete napríklad získať lepšie podmienky pre svoj úver, ak kupujete alebo staviate nehnuteľnosť s uznávanými výkonnosťnými štandardmi alebo renovujete svoju existujúcu nehnuteľnosť s cieľom zlepšiť jej energetickú efektívnosť. Môže vás to dokonca podnietiť k zlepšeniu energetickej efektívnosti vášho celého bytového domu. Z dlhodobého hľadiska sa môže stať, že vďaka nákladovo efektívnejšej spotrebe energie budete platiť nižšie účty spojené s bývaním. Môže to viesť k tomu, že budete mať viac disponibilného príjmu a budete v lepšej finančnej situácii, aby ste mohli svoj úver splácať.



Kde nájdem informácie o prvkoch udržateľnosti, pokiaľ ide o investície, dôchodkové fondy a produkty životného poistenia^(?)?



Ak chcete získať prístup k informáciám o prvkoch udržateľnosti, môžete vykonať tieto kroky:

- Dôkladne si prečítajte poskytnuté informácie o prvkoch udržateľnosti. Tieto informácie nájdete ako súčasť informácií o produkte na webovej stránke príslušného predajcu, banky, správcovskej spoločnosti, poisťovne alebo dôchodkového fondu. Tieto informácie vám môžu pomôcť ľahšie porovnávať a pochopiť konkrétne aspekty udržateľnosti produktov, ktoré zvažujete.
- V prípade potreby sa pred rozhodnutím o akejkoľvek investícii obráťte na **spoločnosť alebo na osobu**, ktorá vám môže poradiť a predať takéto produkty- v banke, u finančného sprostredkovateľa atď. V niektorých prípadoch je predajca zo zákona povinný poskytnúť vám **potrebné informácie** o investíciách a životnom poistení a ich udržateľnosti. Mali by vám tiež odporučiť produkt zo svojej ponuky, ktorý zodpovedá vašim investičným preferenciám a **preferenciám v oblasti udržateľnosti**.



Ako vám môže poistenie pomôcť byť odolnejší voči prírodným katastrofám spôsobeným zmenou klímy?



Poistenie poskytuje finančnú ochranu pred hospodárskymi stratami spôsobenými prírodnými katastrofami. Okrem toho poistenie stimuluje adaptáciu na riziká súvisiace so zmenou klímy. Keďže prírodné katastrofy sa vyskytujú častejšie, existujú niektoré typy zmlúv poistenia domácností, ktoré vám môžu ponúknuť lepšie podmienky, ak ste prijali alebo prijmete opatrenia na ochranu svojho majetku pred klimatickými udalosťami, ako sú napríklad záplavy.

(?) Na tieto produkty sa vzťahujú niektoré osobitné povinné informácie pre spotrebiteľov.

KLÚČOVÉ TIPY, KTORÉ TREBA MAŤ NA PAMÄTI PRED VÝBEROM FINANČNÝCH PRODUKTOV S PRVKAMI UDRŽATEĽNOSTI

1



Pred výberom produktu sa rozhodnite, ako dôležitá je pre vás udržateľnosť a aké finančné ciele chcete dosiahnuť:

Pred prijatím akéhokoľvek finančného rozhodnutia uveďte, ktoré environmentálne a spoločenské otázky alebo otázky správy a riadenia spoločností sú pre vás dôležité, ako aj ciele v oblasti udržateľnosti, ktoré by ste chceli dosiahnuť. Potom porovnajte finančné produkty s prvkami udržateľnosti a vyberte ten, ktorý najlepšie zodpovedá vašim finančným cieľom (očakávaná návratnosť, riziká a náklady) aj cieľom v oblasti udržateľnosti.

2



Aby ste predišli tomu, že Vás budú zavádzať prostredníctvom „greenwashing-u“, venujte pozornosť podmienkam a prvkom udržateľnosti:

Napriek povinnosti spoločností poskytovať spotrebiteľom pravdivé a jasné informácie sa na trhu môžu vyskytovať produkty, ktoré vyzerajú, že sú udržateľnejšie, než v skutočnosti sú.

- Nespoliehajte sa len na názov produktu. Skutočnosť, že názov produktu obsahuje slová ako „zelený“ alebo „udržateľný“ nezaručuje jeho udržateľnosť. Ak sa nechcete nechať oklamať nesprávnymi informáciami, pozorne si preštudujte informácie o produkte, ktoré sa týkajú prvkov udržateľnosti a porovnajte ich.

3



Upozorňujeme, že finančné produkty s prvkami udržateľnosti nie sú bezrizikové:

Finančné produkty s prvkami udržateľnosti majú finančné riziká ako akýkoľvek iný typ finančných produktov. Upozorňujeme, že takéto produkty nemusia nevyhnutne ponúkať lepšie podmienky ako tradičné produkty (napr. nižšie úrokové sadzby na úvery, nižšie poplatky atď.).

Existujú základné pravidlá **čo robiť a čo nerobiť a kľúčové tipy**, ktoré by ste mali vždy zvážiť pred investovaním peňazí a pri uzatváraní poistenia, dôchodkového produktu alebo pôžičky.

4



V prípade investícií a životného poistenia sa neponáhľajte a v prípade potreby požiadajte o ďalšie objasnenie spoločnosť alebo osobu, ktorá vám môže poskytnúť poradenstvo o týchto produktoch a predať vám ich.

Pred prijatím rozhodnutia si všetko dobre premyslite. Ak je niečo nejasné, alebo tomu nerozumiete, požiadajte o viac informácií. Nezabudnite, že banka, finančný sprostredkovateľ alebo iná oprávnená spoločnosť by sa mali zaujímať o vaše preferencie v oblasti udržateľnosti a poskytnúť vám relevantné informácie jednoduchým a jasným spôsobom.

- Prípadne sa môžete opýtať tieto otázky:
 - Aké sú rozdiely medzi produktom s prvkami udržateľnosti a produktom bez nich?
 - Aké mám možnosti, ak chcem investovať udržateľným spôsobom?
 - Zodpovedá navrhovaná investícia/ produkt životného poistenia mojim preferenciám v oblasti udržateľnosti?
 - Čomu ešte treba venovať pozornosť pri investovaní alebo výbere produktu životného poistenia?