



KESTLIKU FOOKUSEGA INVESTEERINGUD, LAENUD, KINDLUSTUS VÕI PENSIONID: MIDA PEATE TEADMA?

Kujundame oma valikutega kõik oma tulevikku. Kas olete huvitatud panustama kestlikumasse tulevikku? Lugege lähemalt, kuidas teie finantsvalikud võivad toetada keskkonda ja ühiskonda ning jätke meelde mõned nõuanded!



Kuidas teha finantsotsuseid kestlikul viisil?



Tarbijana on teil võimalus investeerida, võtta laenu, sõlmida kindlustusleping või valida pensionitoode, millega rahastatakse äriühinguid või projekte, mis tegutsevad sotsiaalselt vastutustundlikult või aitavad kaasa keskkonnakaitsele ja üleminekule kestlikumale majandusele.

Võite näiteks teha kestliku finantsotsuse, kui paigutate oma raha investeerimisfondi, mis investeerib äriühingutesse, mis tegelevad kodumajapidamisjäätmete ringlussevõetuga, või projektidesse, mis edendavad tööhõivet sotsiaalselt ebasoodsas olukorras olevates kogukondades, või kui võtate laenu energiatõhusa maja ostmiseks. Teisisõnu võtate arvesse mitte ainult seonduvat raha, vaid ka finantstoote keskkonnavalasid, sotsiaalseid ja äriühingu üldjuhtimisega seotud omadusi.



Mis on kestlikkuse omadustega finantstoode?



Kestlikkuse omadustega finantstooteid pakuvad pangad, varahaldurid, kindlustusandjad, pensionifondid või muud äriühingud. Need hõlmavad järgmist:

- **Laenud**, millega toetatakse keskkonnasäästlikke projekte, näiteks laenud heitevaba sõiduki ostmiseks, keskkonnasäästliku eluaseme ostmiseks või eluaseme renoveerimiseks/uuendamiseks, et muuta see energiatõhusamaks.
- **Investeeringud konkreetsetesse aktsiatesse ja võlakirjadesse**, mida emiteerivad näiteks äriühingud, mille CO₂ heitkogused on väga väikesed või mis näitavad vastutustundlikku käitumist oma töötajate ja kogukondade suhtes, kus nad tegutsevad.
- **Investeeringud, pensionid⁽¹⁾ või elukindlustuslepingud**, nagu investeerimisfondid, elukindlustus- ja pensioniskeemid, mis teevad kestlikke investeeringuid. Investeerimisfond võib näiteks investeerida selliste äriühingute aktsiatesse, mis toodavad elektrit tuule-, päikese- või hüdroenergia abil.

⁽¹⁾ Selles teabelehes ei hõlma mõiste „pensionid“ riiklikke pensioniskeeme.



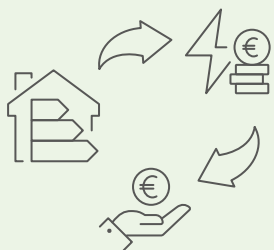
Mis on kestlikkuse omadustega toodete ostmise eelised?



Kestlikkusega seotud investeeringud, pensioniskeemid ja elukindlustus võivad aidata teil teha järgmist:

- Aidata kaasa kestlikumale majandusele, investeerides näiteks rohelistesse võlakirjadesse, mis rahastavad taastuenergia või energiatõhususe projekte ja mille on emiteerinud äriühing või valitsus; või investeerides fondidesse ja pensioni- või elukindlustuslepingutesse, mis investeerivad äriühingutesse, mis on võtnud kohustuse vähendada oma kasvuhoonegaaside heitkoguseid, ja mille keskkonnasäästlik tegevus on loetletud nn ELi taksonoomias või millel on õiglased töötavad ja mis austavad inimõigusi.
- Vähendada äriühingute negatiivset keskkonna- või sotsiaalset mõju laiemalt, investeerides pensioni- ja muudesse investeerimistoodetes, mis võivad mõjutada selle äriühingu ärimudelit, millesse nad investeerivad, et muuta see keskkonnasõbralikumaks. Kindlustusandja või varahaldur võib näiteks kasutada oma hääleõigust äriühingu aktsionärina, et nõuda äriühingult CO₂ heitkoguste vähendamist või soolise ebavõrdsuse vähendamist.

Laenud võivad aidata leevendada kliimamuutusi ja nendega kohaneda (nt parandada kodu energiatõhusust või minna üle keskkonnasõbralikele kütteallikatele). See võib ka otsest kasu tuua.



Näiteks võite teatud juhtudel saada paremaid laenuitingimusi, kui ostate või ehitate tunnustatud toimevusstandarditega kinnisvara või renoveerite oma olemasoleva kinnisvara energiatõhususe parandamiseks. See võib isegi innustada teid parandama oma kodu energiatõhusust. Pikemas perspektiivis võite tänu kulutõhusamale energiatarbimisele maksta väiksemaid kommunaalarveid. Selle tulemusena võib teil olla rohkem kasutada olevat tulu ja parem finantsseisund laenu tagasimaksmiseks.



Kust leian teavet kestlikkuse omaduste kohta seoses investeeringute, pensionide ja elukindlustustoodetega^(?)?



Et saada teavet kestlikkuse omaduste kohta, võite teha järgmist:

- Lugege tähelepanelikult läbi kestlikkuse omaduste kohta esitatud teave. See teave on osa tooteteabest asjaomase müüja, panga, varahalduri, kindlustusandja või pensionifondi veebisaidil. See teave aitab teil paremini mõista kaalutavate toodete konkreetseid kestlikkuse aspekte ja neid hõlpsamalt võrrelda.
- Vajaduse korral tuleb enne mis tahes investeeringu tegemist võtta ühendust äriühingu või isikuga – pank, maakler, kindlustusasutus –, kes võib teile selliste toodete kohta nõu anda ja neid müüa. Mõnel juhul on müüjalt seadusega nõutud, et ta esitaks teile vajaliku teabe investeeringute ja elukindlustuslepingute ning nende kestlikkuse omaduste kohta. Samuti peaksid nad soovitama teile pakkumises toodet, mis vastab teie investeerimis- ja kestlikkuse eelistustele.



Kuidas saab kindlustus aidata teil pidada paremini vastu kliimamuutustest tingitud loodusõnnetustele?



Kindlustus pakub rahalist kaitset loodusõnnetuste põhjustatud majanduslike kahjude vastu. Lisaks stimuleerib kindlustus kliimamuutustega kohanemist. Et loodusõnnetusi esineb üha sagedamini, on olemas teatud tüüpi kodukindlustuslepingud, mis võivad pakkuda teile paremaid tingimusi, kui olete võtnud või võtate meetmeid oma vara kaitsmiseks kliimasündmuste, näiteks üleujutuste eest.

^(?) Nende toodete kohta on olemas teatud kohustuslik teave tarbijatele.

PEAMISED NÕUANDED, MIDA TULEB SILMAS PIDADA, ENNE KUI VALITE KESTLIKKUSE OMADUSTEGA FINANTSTOOTEID



Otsustada, kui oluline on teie jaoks kestlikkus ja mis finantseesmärke soovite enne toote valimist saavutada:

Enne mis tahes finantsotsuse tegemist teha kindlaks, mis keskkonnaalased, sotsiaalsed või äriühingu üldjuhtimisega seotud küsimused on teie jaoks olulised, ning kestlikkuse eesmärgid, mida soovite saavutada. Seejärel võrrelge kestlikkuse omadustega finantstooteid ja valige see, mis vastab kõige paremini nii teie finants- (oodatav tulu, riskid ja kulud) kui ka kestlikkuse eesmärkidele.



Et vältida eksitamist nn rohepesust, pöörake tähelepanu tingimustele ja kestlikkuse omadustele.

Hoolimata äriühingute kohustusest anda tarbijatele õiglast ja selget teavet, võib turul olla tooteid, mis väidavad, et on kestlikumad, kui nad tegelikult on.

Ärge lähtuge ainult toote nimetusest. Asjaolu, et toote nimetus sisaldab selliseid sõnu nagu „roheline“ või „kestlik“, ei taga selle kestlikkust. Vältige ebaõigest teabest tingitud eksitamist, uurides hoolikalt tooteteavet kestlikkuse omaduste kohta ja võrreldes neid omadusi.



Pidage meeles, et kestlikkuse omadustega finantstooted ei ole riskivabad.

Kestlikkuse omadustega finantstootedel on finantsriskid nagu muudelgi finantstootedel. Pidage meeles, et sellised tooted ei paku tingimata paremaid tingimusi kui traditsioonilised (nt madalamad laenuintressid, madalamad tasud jne).

On põhilised soovitused ja peamised nõuanded, millega peaksite alati arvestama, enne kui panete oma raha investeringutesse ja kui sõlmite kindlustus- või pensionilepingu või võtate laenu.



Investeeringute ja elukindlustuslepingute korral võtke aega otsustamiseks ja vajadusel küsige lisateavet äriühingult või inimeselt, kes saab teile selliseid tooteid soovitada ja müüa.

Võtke aega enne otsuse tegemist. Kui midagi ei ole selge või te ei saa sellest aru, küsige lisateavet. NB! Pank, maakler, kindlustusagent või muu volitatud äriühing peaks küsima teie kestlikkuse eelistuste kohta ning andma teile asjakohast teavet lihtsal ja selgel viisil.

Teil võivad tekkida järgmised küsimused:

- Mis erinevused on kestlikkuse omadustega toote ja ilma kestlikkuse omadusteta toote vahel?
- Mis võimalused mul on kestlikuks investeerimiseks?
- Kas kavandatud investeerimis-/elukindlustusleping vastab minu kestlikkuse eelistustele?
- Millele peaksin investeerimisel või elukindlustuse valikul veel tähelepanu pöörama?