



INVERSIONES, PRÉSTAMOS, SEGUROS O PENSIONES CON UN ENFOQUE SOSTENIBLE: ¿QUÉ NECESITA SABER?

A través de las decisiones que tomamos, todos participamos en la configuración de nuestro futuro. ¿Está interesado en contribuir a un futuro más sostenible? Obtenga más información sobre cómo sus decisiones financieras pueden apoyar el medio ambiente y la sociedad, y tenga en cuenta algunos consejos.



¿Cómo tomar decisiones financieras de manera sostenible?



Como consumidor, tiene la opción de realizar una inversión, contratar un préstamo, suscribir una póliza de seguro o seleccionar un producto de pensiones que financie a empresas o proyectos que actúen de manera socialmente responsable o contribuyan a proteger el medio ambiente y a la transición hacia una economía más sostenible.

Por ejemplo, puede tomar una decisión financiera de manera sostenible si destina su dinero a un fondo de inversión que invierta en empresas que reciclan residuos domésticos, o en proyectos que promueven el empleo en comunidades socialmente desfavorecidas, o si contrata un préstamo para comprar una vivienda eficiente desde el punto de vista energético. En otras palabras, tendrá en cuenta no sólo el dinero que está en juego, sino también las características medioambientales, sociales y de gobernanza (ASG) del producto financiero.



¿Qué es un producto financiero con características de sostenibilidad?



Los bancos, gestores de activos, entidades aseguradoras, fondos de pensiones u otras empresas financieras ofrecen los productos financieros con características de sostenibilidad. Entre estos productos se incluyen:

- **Préstamos** que apoyen proyectos responsables con el medio ambiente, tales como préstamos para financiar la compra de un vehículo con cero emisiones de CO₂, viviendas medioambientalmente sostenibles o la renovación/rehabilitación de una vivienda para hacerla más eficiente desde el punto de vista energético.
- **Inversiones en acciones y bonos específicos** emitidos, por ejemplo, por empresas con emisiones muy bajas de CO₂ o que demuestren prácticas responsables hacia sus empleados y las comunidades en las que operan.
- **Inversiones, pensiones⁽¹⁾ o pólizas de seguro de vida**, como fondos de inversión, seguros de vida y planes de pensiones que realicen **inversiones sostenibles**. Por ejemplo, un fondo de inversión puede invertir en las acciones de empresas que generan electricidad a través de la energía eólica, solar o hidráulica.

⁽¹⁾ En esta ficha informativa, el término «pensiones» no incluye los regímenes de pensiones estatales.



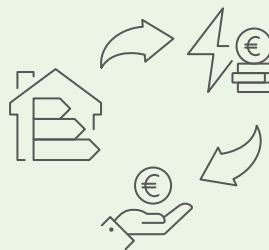
¿Cuáles son las ventajas de comprar productos financieros con características de sostenibilidad?



Las inversiones, los planes de pensiones y los seguros de vida con características de sostenibilidad pueden ayudarle a:

- Contribuir a una economía más sostenible invirtiendo, por ejemplo, en **bonos verdes** que financien energías renovables o proyectos de eficiencia energética y sean emitidos por una empresa o un gobierno; o invirtiendo en fondos de inversión y de pensiones o suscribiendo seguros de vida que, a su vez, inviertan en empresas comprometidas con la reducción de sus emisiones de gases de efecto invernadero, que lleven a cabo actividades medioambientalmente sostenibles enumeradas en la denominada «**taxonomía de la UE**», o que tengan prácticas laborales justas y respeten los derechos humanos;
- **Mitigar** el impacto medioambiental o social negativo de las empresas en general, invirtiendo en planes de pensiones y otros productos de inversión que podrían influir en el modelo de negocio de la empresa en la que invierten, para que sea más ecológico. Una entidad aseguradora o gestor de activos puede, por ejemplo, ejercer sus derechos de voto como accionista de una empresa para exigirle que reduzca sus emisiones de CO₂ o que aborde las desigualdades de género.

Los **préstamos** pueden ayudarle a mitigar el cambio climático y a adaptarse a él (por ejemplo, a mejorar el rendimiento energético de su hogar o a cambiar a fuentes de calefacción respetuosas con el medio ambiente). Esto también puede beneficiarle directamente.



En algunos casos, por ejemplo, puede obtener mejores condiciones en su préstamo si adquiere o construye un inmueble con estándares de rendimiento energético reconocidos o si renueva una propiedad ya existente para mejorar su eficiencia energética. Esto podría incluso animarle a mejorar la eficiencia energética de su hogar. A largo plazo, podría acabar pagando facturas de servicios básicos más reducidas gracias a un consumo energético más eficiente, lo que le permitiría tener más renta disponible y una situación financiera mejor para devolver su préstamo.



¿Dónde puedo encontrar información sobre las características de sostenibilidad, en el caso de las inversiones, los fondos de pensiones y los seguros de vida^(*)?



Para acceder a la información sobre las características de sostenibilidad, puede hacer lo siguiente:

- Lea atentamente la información facilitada sobre las características de sostenibilidad. Esta información puede encontrarse en la **información sobre el producto** en el sitio web del vendedor, el banco, el gestor de activos, la entidad aseguradora o el fondo de pensiones de que se trate. Esta información puede ayudarle a comprender los aspectos de sostenibilidad específicos de los productos que está considerando y a compararlos más fácilmente.
- Si es necesario, antes de decidirse a acometer cualquier inversión póngase en contacto con una empresa o con una persona que pueda asesorarle y venderle esos productos: en su banco, su agente de inversiones, su corredor, su agencia de seguros, etc. En algunos casos, el vendedor está obligado por ley a facilitarle la **información necesaria** sobre las inversiones y los seguros de vida y sus características de sostenibilidad. También deberían recomendarle un producto de su oferta que se ajuste a sus preferencias de inversión y **sostenibilidad**.



¿Cómo puede el seguro ayudarle a protegerse frente a las catástrofes naturales causadas por el cambio climático?



Los seguros proporcionan protección financiera contra las pérdidas económicas causadas por las catástrofes naturales. Además, los seguros incentivan la adaptación a los riesgos del cambio climático. Debido a que las catástrofes naturales se están produciendo con mayor frecuencia, existen algunos tipos de pólizas de seguro del hogar que pueden ofrecerle mejores condiciones si ha adoptado, o va a adoptar, medidas para proteger su propiedad frente a fenómenos climáticos, como inundaciones.

^(*) Existe cierta información específica obligatoria destinada a los consumidores que se aplica a estos productos.

CONSEJOS CLAVE A TENER EN CUENTA ANTES DE ELEGIR PRODUCTOS FINANCIEROS CON CARACTERÍSTICAS DE SOSTENIBILIDAD

1



Decida qué importancia tiene la sostenibilidad para usted y qué objetivos financieros desea alcanzar antes de elegir un producto:

Antes de tomar cualquier decisión financiera, identifique qué cuestiones medioambientales, sociales o de gobernanza son importantes para usted y los objetivos de sostenibilidad que desea alcanzar. A continuación, compare los productos financieros con características de sostenibilidad y elija el que mejor se adapte tanto a sus objetivos financieros (rentabilidad prevista, riesgos y costes) como a los de sostenibilidad.

2



Para no dejarse engañar por el «greenwashing», o blanqueo ecológico, preste atención a las condiciones y las características de sostenibilidad:

A pesar de la obligación de las empresas de proporcionar a los consumidores una información imparcial y clara, podría haber productos en el mercado que fingen ser más sostenibles de lo que son.

- No se fíe únicamente del nombre del producto. El hecho de que el nombre del producto incluya palabras como «verde» o «sostenible» no garantiza que sea sostenible. Evite dejarse engañar por información incorrecta, examinando detenidamente la información del producto sobre las características de sostenibilidad y comparando dichas características.

3



Tenga en cuenta que los productos financieros con características de sostenibilidad no están exentos de riesgos:

Los productos financieros con características de sostenibilidad comportan riesgos financieros, como cualquier otro tipo de productos financieros. Tenga en cuenta que estos productos no ofrecen necesariamente mejores condiciones que los tradicionales (por ejemplo, tipos de interés más bajos para los préstamos, comisiones más bajas, etc.).

Hay algunas cosas básicas que se deben hacer y otras que no, así como recomendaciones importantes que deberá tener siempre en cuenta antes de realizar una inversión, de suscribir una póliza de seguro o de contratar un plan de pensiones o un préstamo.

4



En el caso de las inversiones y las pólizas de seguros de vida, tómese su tiempo para decidir y, si es necesario, solicite más aclaraciones a la empresa o persona que pueda asesorarle sobre estos productos y venderlos.

Tómese su tiempo antes de adoptar una decisión. Si algo no está claro o no lo entiende, solicite más información.

Recuerde que el banco, el agente de inversiones, el corredor, el agente de seguros u otra empresa autorizada deben preguntarle sobre sus preferencias de sostenibilidad y facilitarle la información pertinente de manera sencilla y clara.

- Es posible que desee formular las siguientes preguntas:
 - ¿Cuáles son las diferencias entre un producto con características de sostenibilidad y un producto sin características de sostenibilidad?
 - ¿Qué opciones tengo para invertir de manera sostenible?
 - ¿La inversión / seguro de vida propuesto se ajusta a mis preferencias de sostenibilidad?
 - ¿En qué otros aspectos debo fijarme a la hora de invertir o elegir una póliza de seguro de vida?