



FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSEK, HITELEK, BIZTOSÍTÁSOK ÉS NYUGDÍJAK: TUDNIVALÓK

Döntéseinkkel mindannyian szerepet játszunk a jövőnk alakításában. Szeretne hozzájárulni egy fenntarthatóbb jövő megteremtéséhez? Tudjon meg többet arról, hogy pénzügyi döntései hogyan támogathatják a környezetet és a társadalmat, és emlékezzen néhány tippre!



Hogyan lehet fenntartható módon pénzügyi döntéseket hozni?

Fogyasztóként lehetősége van arra, hogy olyan vállalatokat vagy projekteket finanszírozó befektetést eszközöljön, hitelt vegyen fel, biztosítást kössön, illetve nyugdíjterméket válasszon, amelyek társadalmilag felelős módon működnek, vagy hozzájárulnak a környezet védelméhez és a fenntarthatóbb gazdaságra való átálláshoz.

Fenntartható módon hozhat például pénzügyi döntést, ha pénzt olyan befektetési alapba helyezi, amely háztartási hulladékot újrafeldolgozó vállalatokba vagy társadalmilag hátrányos helyzetű közösségeken belüli foglalkoztatást elősegítő projektekre fektet be, vagy ha hitelt vesz fel energiahatékony ház megvásárlásához. Más szóval Ön nemcsak a pénzügyi feltételeket veszi figyelembe, hanem a pénzügyi termék környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) jellemzőit is.



Mi az a fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkező pénzügyi termék?

Fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkező pénzügyi termékeket bankok, alapkezelők, biztosítók, nyugdíjalapok és más pénzügyi vállalatok kínálnak. Ezek többek között a következők:

- Környezeti szempontból felelős projekteket támogató **kölcsönök**, például kibocsátásmentes jármű, környezeti szempontból fenntartható otthon vagy egy lakás energiahatékonyabbá tétele érdekében történő felújítás/korszerűsítés finanszírozására szolgáló kölcsönök.
- **Sajátos részvényekbe és kötvényekbe történő befektetések**, például olyanokba, amelyeket nagyon alacsony CO₂-kibocsátású vagy munkavállalóik és az általuk képviselt közösségek felé felelősségteljes gyakorlatot mutató vállalatok bocsátanak ki.
- **Befektetések, nyugdíjak⁽¹⁾ vagy életbiztosítási kötvények**, például olyan befektetési alapok, életbiztosító és nyugdíjrendszerek, amelyek fenntartható befektetéseket valósítanak meg. Egy befektetési alap például olyan vállalatok részvényeibe fektethet be, amelyek szél-, nap- vagy vízenergiát termelnek.

⁽¹⁾ Ebben a tájékoztatóban a „nyugdíjak” kifejezés nem terjed ki az állami nyugdíjrendszerekre.

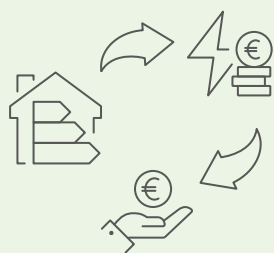


Milyen előnyökkel jár a fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkező termékek vásárlása?

A fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkező befektetések, nyugdíjrendszerek és életbiztosítások segíthetnek Önnek:

- hozzájárulni egy fenntarthatóbb gazdasághoz, például olyan zöldkötvényekbe való befektetéssel, amelyek megújuló energiával vagy energiahatékonysággal kapcsolatos projekteket finanszíroznak, és amelyeket egy vállalat vagy kormány bocsát ki; vagy olyan alapokba, nyugdíj- vagy életbiztosítási kötvényekbe való befektetéssel, amelyek olyan vállalkozásokba fektetnek be, amelyek elkötelezettek az üvegházhatásúgáz-kibocsátásuk csökkentése mellett, amelyek az úgynevezett „uniós taxonómiában” felsorolt, környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket folytatnak, vagy tisztességes munkaügyi gyakorlatokat alkalmaznak és tiszteltetben tartják az emberi jogokat;
- mérsékelni a vállalatok negatív környezeti vagy társadalmi hatásait szélesebb körben olyan nyugdíj- és egyéb befektetési termékekbe való befektetéssel, amelyek befolyásolhatják annak a vállalatnak az üzleti modelljét, amelybe befektetnek, hogy az további környezetbarát intézkedéseket vállалjon. Egy biztosító vagy alapkezelő például egy másik vállalat részvényeseként élhet szavazati jogával, hogy a vállalatot további CO₂-kibocsátásának csökkentésére vagy a nemek közötti egyenlőtlenségek kezelésére kötelezze.

A **hitelek** segíthetnek az éghajlatváltozás mérséklésében és az ahhoz való alkalmazkodásban (például otthona energiahatékonyságának növelésében vagy környezetbarát fűtési forrásokra való áttérésben). Ez az Ön számára is közvetlen előnyökkel járhat.



Bizonyos esetekben például kedvezőbb feltételekkel juthat hitelhez, ha elismert teljesítményszabványoknak megfelelő ingatlant vásárol vagy épít, vagy meglévő ingatlanát újítja fel energiahatékonyságának növelése érdekében. Ez akár arra is ösztönözheti Önt, hogy növelje otthona energiahatékonyságát. Hosszú távon előfordulhat, hogy a költséghatékonyabb energiafogyasztásnak köszönhetően kevesebb közüzemi díjat fog fizetni. Ez azt eredményezheti, hogy Önnek több rendelkezésre álló jövedeleme lesz, és kedvezőbb pénzügyi helyzetben lesz ahhoz, hogy visszafizesse hitelét.



Hol találok információt a fenntarthatósági jellemzőkről a befektetési, nyugdíj- és életbiztosítási termékek(²) tekintetében?

A fenntarthatósági jellemzőkre vonatkozó információkhoz való hozzáférés érdekében a következőket teheti:

- Olvassa el figyelmesen a fenntarthatósági jellemzőkkel kapcsolatban megadott információkat. Ezek az információk a termékinformáció részeként megtalálhatók az érintett eladó, bank, alapkezelő, biztosító vagy nyugdíjalap honlapján. Ezek az információk segíthetnek Önnek abban, hogy megértse az Ön által mérlegelt termékek konkrét fenntarthatósági szempontjait, és könnyebben összehasonlítsa azokat.
- Szükség esetén, mielőtt bármilyen befektetés mellett döntene, forduljon olyan céghez vagy személyhez, amely/aki tanácsot adhat és eladhat Önnek ilyen termékeket – a bankjánál, a brókerénél, a biztosítási ügynökségénél stb. Bizonyos esetekben az eladó törvény által előírt kötelezettsége, hogy az Ön számára a szükséges információkat átadja a befektetésekről és az életbiztosítási kötvényekről, valamint azok fenntarthatósági jellemzőiről. Olyan terméket is ajánlaniuk kell Önnek a kínálatukból, amely megfelel az Ön befektetési és fenntarthatósági preferenciáinak.



Hogyan segíthet Önnek a biztosítás abban, hogy ellenállóbb legyen az éghajlatváltozás okozta természeti katasztrófákkal szemben?

A biztosítás pénzügyi védelmet nyújt egyes természeti katasztrófák által okozott károk ellen. Emellett a biztosítás ösztönzi az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatokhoz való alkalmazkodást. Mivel a természeti katasztrófák egyre gyakrabban fordulnak elő, vannak olyan típusú otthonbiztosítások, amelyek jobb feltételeket kínálnak Önnek, ha Ön intézkedéseket tesz, amellyel megvédi ingatlanát az éghajlati események, például árvíz ellen.

(²) Az említett termékekre vonatkozóan a fogyasztókhöz konkrét kötelező információk szólnak.

FONTOS TANÁCSOK, AMELYEKET A FENNTARTHATÓSÁGI JELLEMZŐKKEL RENDELKEZŐ PÉNZÜGYI TERMÉKEK KIVÁLASZTÁSA ELŐTT ÉRDEMES SZEM ELŐTT TARTANI



1

A termék kiválasztása előtt döntse el, mennyire fontos a fenntarthatóság az Ön számára és milyen pénzügyi célokat kíván elérni:

Mielőtt bármilyen pénzügyi döntést hozna, határozza meg, hogy milyen környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási kérdések fontosak az Ön számára, és milyen fenntarthatósági célokat szeretne elérni. Ezután hasonlítsa össze a fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkező pénzügyi termékeket, és válassza ki azt, amely a legjobban megfelel mind a pénzügyi (várható hozam, kockázatok és költségek), mind a fenntarthatósági céljainak!



2

A „zöldrefestéssel” való félrevezetés elkerülése érdekében figyeljen a feltételekre és a fenntarthatósági jellemzőkre:

Annak ellenére, hogy a vállalatok kötelesek tisztességes és egyértelmű tájékoztatást nyújtani a fogyasztóknak, lehetnek olyan termékek a piacon, amelyek fenntarthatóbbnak látszanak, mint amilyenek.

- Ne csak a termék nevére támaszkodjon! Az a tény, hogy a termék elnevezése olyan szavakat tartalmaz, mint a „zöld” vagy a „fenntartható”, nem garantálja a termék fenntarthatóságát.
- Ne hagyja, hogy félrevezessék a hamis információk! Figyelmesen ellenőrizze a fenntarthatósági jellemzőket a termékinformációban és hasonlítsa őket össze!



3

Ne felejtse, hogy a fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkező pénzügyi termékek nem kockázatmentesek:

A fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkező pénzügyi termékeknek ugyanúgy vannak pénzügyi kockázataik, mint bármely más típusú pénzügyi terméknek. Ne feledje, hogy az ilyen termékek nem feltétlenül kínálnak jobb feltételeket a hagyományos termékekénél (például alacsonyabb hitelkamatokat, alacsonyabb díjakat stb.)!

Vannak olyan alapvető teendők és elkerülendő magatartások, valamint fontos tippek, amelyeket mindig figyelembe kell vennie, mielőtt pénzét befektetésbe helyezi, illetve amikor biztosítást köt, nyugdíjterméket választ vagy hitelt vesz fel.



4

Befektetések és életbiztosítások esetében szánjon időt a döntésre, és ha szükséges, kérjen további felvilágosítást attól a cégtől vagy személytől, aki tanácsot adhat illetve eladhatja Önnek ezeket a termékeket.

Ne siesse el a döntéshozatalt! Ha valami nem világos, vagy érthetetlen, kérjen további tájékoztatást! Ne feledje, hogy a banknak, a brókernek, a biztosítási ügynöknek vagy más felhatalmazott cégnek meg kell kérdeznie Önt a fenntarthatósági preferenciáiról, illetve egyszerű és világos módon kell átadnia a vonatkozó információkat.

Érdemes feltennie a következő kérdéseket:

- Mi a különbség a fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkező és a fenntarthatósági jellemzőkkel nem rendelkező termékek között?
- Milyen lehetőségeim vannak a fenntartható befektetésre?
- A javasolt befektetés/életbiztosítás megfelel-e fenntarthatósági preferenciáimnak?
- Mire kell még figyelmet fordítanom a befektetés vagy az életbiztosítás kiválasztásakor?