



INVESTICE, ÚVĚRY, POJIŠTĚNÍ NEBO PENZIJNÍ PRODUKTY SE ZAMĚŘENÍM NA UDRŽITELNOST:

Co musíte vědět

Díky rozhodnutím, která činíme, se všichni podílíme na utváření naší budoucnosti. Chcete přispět k udržitelnější budoucnosti? Zjistěte více o tom, jak vaše finanční rozhodnutí mohou podpořit životní prostředí a společnost, a mějte přitom na paměti několik rad!



Jak přijímat finanční rozhodnutí zohledňující udržitelnost?



Jako spotřebitel můžete uskutečnit investici, vzít si úvěr, sjednat pojištění nebo si vybrat penzijní produkt financující podniky či projekty, které jednájí společensky odpovědným způsobem nebo přispívají k ochraně životního prostředí a k přechodu na udržitelnější hospodářství.

Finanční rozhodnutí můžete přijmout udržitelným způsobem například tehdy, vložíte-li peníze do investičního fondu, který investuje do podniků recyklujících odpad z domácností, nebo do projektů podporujících zaměstnanost v sociálně znevýhodněných komunitách, nebo vezmete-li si úvěr na pořízení energeticky úsporného domu či bytu. Jinými slovy, nebudete brát v úvahu pouze finanční stránku, ale také environmentální, sociální a správní (ESG) prvky (atributy) daného finančního produktu.



Co je to finanční produkt s prvky udržitelnosti?



Finanční produkty zohledňující prvky udržitelnosti nabízejí banky, správci aktiv, pojišťovny, penzijní fondy nebo jiné finanční podniky. Patří mezi ně:

- **Úvěry**, které podporují environmentálně odpovědné projekty, jako jsou úvěry na financování nákupu vozidla s nulovými emisemi, pořízení environmentálně udržitelných domů a bytů nebo renovace/modernizace domu či bytu za účelem zvýšení jeho energetické účinnosti.
- **Investice do zvláštních akcií a dluhopisů** vydaných například podniky s velmi nízkými emisemi CO₂ nebo podniky, které vykazují odpovědné postupy vůči svým zaměstnancům a komunitám, které jsou činností podniku dotčeny.
- **Investice, penzijní produkty⁽¹⁾ nebo životní pojištění**, jako jsou investiční fondy, životní pojištění a penzijní plány, které uskutečňují udržitelné investice. Investiční fond může například investovat do akcií podniků, které vyrábějí elektřinu pomocí větrných, solárních nebo vodních zdrojů energie.

⁽¹⁾ V tomto informativním přehledu se pojem „penzijní produkty“ nevztahuje na státní důchodové systémy.

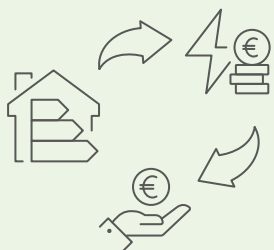


Jaké výhody přináší pořízení produktů s prvky udržitelnosti?

Investice, penzijní plány a životní pojištění s prvky udržitelnosti vám mohou pomoci:

- přispět k udržitelnějšímu hospodářství například investováním:
 - do **zelených dluhopisů**, které financují projekty v oblastech souvisejících s využíváním energie z obnovitelných zdrojů nebo zvyšováním energetické účinnosti a jsou vydávány určitým podnikem nebo vládou,
 - nebo investováním do fondů, penzijních produktů nebo produktů investičního životního pojištění, které investují do podniků, jež se zavázaly ke snížení svých emisí skleníkových plynů, provádějí environmentálně udržitelné činnosti uvedené v tzv. **taxonomii EU** nebo uplatňují spravedlivé pracovní postupy a dodržují lidská práva,
- **zmírnit** negativní environmentální nebo sociální dopady podniků v širší perspektivě prostřednictvím investic do penzijních a jiných investičních produktů, které mohou ovlivnit obchodní model podniku, do něhož investují, např. aby byl šetrnější k životnímu prostředí. Pojistitel nebo správce aktiv může například uplatnit svá hlasovací práva jako akcionář společnosti a požadovat, aby dotyčná společnost snížila své emise CO₂ nebo odstranila genderové rozdíly.

Úvěry vám mohou pomoci zmírnit změnu klimatu a přizpůsobit se jí (např. snížit energetickou náročnost domácnosti nebo přejít na zdroje vytápění šetrné k životnímu prostředí). Z toho můžete mít přímý prospěch i vy.



V některých případech můžete například získat u úvěru lepší podmínky, jestliže koupíte nebo postavíte nemovitost s uznávanými výkonnostními standardy nebo renovujete stávající nemovitost s cílem zvýšit její energetickou účinnost. To vás může motivovat také i ke zlepšení energetické účinnosti vašeho domu či bytu. Z dlouhodobého hlediska můžete nakonec platit nižší provozní náklady, a to díky nákladově efektivnější spotřebě energie. To může vést k tomu, že budete mít vyšší disponibilní příjem a vaše finanční situace selepší, takže budete lépe schopni splácet úvěr.



Kde najdu informace o prvcích udržitelnosti u investic, penzijních produktů a produktů životního pojištění(?)

Informace o prvcích udržitelnosti můžete získat takto:

- Pečlivě si přečtěte poskytnuté informace o prvcích udržitelnosti. Tyto informace lze nalézt jako součást **informací o produktu** na internetových stránkách příslušného prodejce, banky, správce aktiv, pojistitele nebo penzijního fondu. Zmíněné informace vám pomohou pochopit konkrétní aspekty udržitelnosti produktů, které zvažujete, a snadněji je porovnat.
- V případě potřeby se předtím, než se rozhodnete uskutečnit jakoukoli investici, obraťte na **firmu nebo osobu**, jež vám mohou ohledně takových produktů poradit a prodávají je – na svou banku, zprostředkovatele, pojišťovnu apod. V některých případech je prodávající ze zákona povinen poskytnout vám **nezbytné informace** o investicích a smlouvách týkajících se životního pojištění a o prvcích udržitelnosti. Měli by vám rovněž ze své nabídky doporučit produkt, který odpovídá vašim investičním preferencím a **preferencím týkajících se udržitelnosti**.



Jak vám může pojištění pomoci být odolnější vůči přírodním katastrofám způsobeným změnou klimatu?

Pojištění poskytuje finanční ochranu proti hospodářským ztrátám způsobeným přírodními katastrofami. Pojištění navíc motivuje k přizpůsobení se riziku změny klimatu. Jelikož k přírodním katastrofám dochází stále častěji, existují určité druhy pojištění nemovitosti, které vám mohou nabídnout lepší podmínky, jestliže jste přijali nebo přijmete opatření na ochranu svého majetku před klimatickými jevy, jako jsou povodně.

(?) K těmto produktům se vztáží určité konkrétní povinné informace poskytované spotřebitelům.

KLÍČOVÉ RADY, KTERÉ JE TŘEBA MÍT NA PAMĚTI PŘED VÝBĚREM FINANČNÍCH PRODUKTŮ S PRVKY UDRŽITELNOSTI

1



Předtím, než si zvolíte určitý produkt, rozhodněte, jak důležitá je pro vás udržitelnost a jakých finančních cílů chcete dosáhnout:

Před přijetím jakéhokoli finančního rozhodnutí určete, jaké otázky týkající se životního prostředí, společnosti nebo správy a řízení podniků jsou pro vás důležité a jakých cílů v oblasti udržitelnosti byste chtěli dosáhnout. Poté porovnejte finanční produkty s prvky udržitelnosti a vyberte si ten, který nejlépe splňuje vaše finanční cíle (očekávaný výnos, rizika a náklady) i cíle udržitelnosti.

2



Abyste se nenechali oklamat „lakováním nazeleno“ (tzv. greenwashingem), věnujte pozornost podmínkám a prvkům udržitelnosti:

Navzdory povinnosti podniků poskytovat spotřebitelům korektní a jasné informace mohou na trhu existovat produkty, které předstírají, že jsou udržitelnější, než tomu skutečně je.

- Nesudte pouze podle názvu produktu. To, že název produktu obsahuje slova jako „zelený“ nebo „udržitelný“, nezaručuje jeho skutečnou udržitelnost. Nenechte se oklamat nesprávnými informacemi, pečlivě si prostudujte informace o prvcích produktu týkajících se udržitelnosti a tyto prvky porovnejte.

3



Je třeba mít na paměti, že finanční produkty s prvky udržitelnosti nejsou bez rizika:

Finanční produkty s prvky udržitelnosti mají finanční rizika jako jakýkoli jiný typ finančních produktů. Je třeba mít na paměti, že tyto produkty nemusí být výhodnější než tradiční produkty (např. nižší úrokové sazby u úvěrů, nižší poplatky atd.).

Existují základní doporučení, co dělat a co nedělat, a základní rady, jež byste měli vždy zvážit, než vložíte své peníze do investice a než si sjednáte pojistku nebo penzijní pojištění či si vezmete úvěr.

4



Pokud jde o investice a životní pojištění, s rozhodnutím nespěchejte a v případě potřeby požádejte o další vysvětlení firmu nebo osobu, která může poskytovat poradenství a prodávat takové produkty.

S rozhodnutím nespěchejte. Jestliže vám není něco jasné nebo něčemu nerozumíte, požádejte o další informace. Nezapomeňte, že se vás banka, makléř, pojišťovací agent nebo jiná oprávněná firma musí zeptat na vaše preference týkající se udržitelnosti a poskytnout vám příslušné informace jednoduchým a srozumitelným způsobem.

- Zvažte následující otázky:
 - Jaké jsou rozdíly mezi produktem s prvky udržitelnosti a produktem bez těchto prvků?
 - Jaké mám možnosti, pokud jde o udržitelné investování?
 - Odpovídá navrhovaná investice / životní pojistka mým preferencím v oblasti udržitelnosti?
 - Na co dalšího bych si měl/a dát při investování nebo výběru životního pojištění pozor?