

Reglamento (ES) 2019/2088 8 straipsnio 1, 2 ir 2a pastraipose ir reglamento (ES) 2020/852 6 straipsnio pirmoje pastraipoje nurodytų finansinių produktų informacijos atskleidimas prieš sudarant sutartį (toliau – **Atskleidimas prieš sudarant sutartį**)

Produkto pavadinimas: ESG investicijų strategijos
(portfelio valdymas naudojant „Robo“ konsultantą)

Juridinio asmens identifikatorius: 9845001DE7E84FF54124

Aplinkos ir (arba) socialinės savybės

Tvarioji investicija – tai investicija į ekonominę veiklą, kuriai prisidedama prie aplinkos ar socialinio tikslo, jei ši investicija nedaro didelės žalos jokiame aplinkos ar socialiniame tikslui ir įmonė, į kurią investuojama, laikosi geros valdymo praktikos.

ES taksonomija yra klasifikavimo sistema, nustatyta reglamente (ES) 2020/852, kuriuo sudaromas aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos sąrašas. Į šį reglamentą neįtrauktas socialiai tvarios ekonominės veiklos sąrašas. Tvarios investicijos, kuriomis siekiama aplinkos tikslų, gali būti suderintos su taksonomija arba nesuderintos.

☒ ☒ ☐

Yes

☐ ☐ ☒

No

☐ It will make a minimum of **sustainable investments with an environmental objective:** ____%

☐ in economic activities that qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy

☐ in economic activities that do not qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy

☐ It will make a minimum of **sustainable investments with a social objective:** ____%

☐ It promotes **Environmental/Social (E/S) characteristics** and while it does not have as its objective a sustainable investment, it will have a minimum proportion of ____% of sustainable investments

☐ with an environmental objective in economic activities that qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy

☐ with an environmental objective in economic activities that do not qualify as environmentally sustainable under the EU Taxonomy

☐ with a social objective

☒ It promotes E/S characteristics, but **will not make any sustainable investments**

Šiame atskleidime pateikiamos informacijos negalima laikyti investavimo patarimu arba asmenine rekomendacija. UAB „Revolut Securities Europe“ negarantuoja, kad bus įgyvendinti tavo investiciniai tikslai arba kad Portfelis sugeneruos grąžą, arba kad Portfelis nepatirs arba išvengs nuostolių. Atskirų instrumentų arba Portfelio ankstesnio laikotarpio pajamingumas arba ateities prognozės nėra būsimų rezultatų garantija arba patikimas indikatorius. Investavimas yra rizikinga veikla, todėl Portfelio vertė gali sumažėti ir galima neatgauti investuotų pinigų.

© 2024 m. UAB „Revolut Securities Europe“



Kokias aplinkos ir (arba) socialines savybes propaguoja šis finansinis produktas?

Kai klientas suinteresuotas suderinti savo investicijas su tvarumo tikslais, jis, atsižvelgiant į atitinkamą tinkamumo vertinimą, turi galimybę investuoti į portfelius su pagrindiniu turtu, kurie propaguoja aplinkos ar socialines savybes (arba šių savybių derinį), o įmonė, į kurią investuojama, laikosi geros valdymo praktikos (toliau – **ESG portfeliai, Portfeliai**).

ESG portfeliai („Tvarus ir konservatyvus“ (angl. „Sustainably Defensive“), „Tvarus ir stabilus“ (angl. „Sustainable and Steady“), „Apgalvotos pusiausvyros“ (angl. „Conscious Equilibrium“), „Agresyvus ir tvarus“ (angl. „Bold and Sustainable“), „Paveikus augimas“ (angl. „Impactful Growth“) – investicijų strategijos, skirtos investuotojams, kurie savo finansinius tikslus nori geriau suderinti su kitais aspektais, pvz., įmonių, į kurias investuojama, poveikiu aplinkai, jų socialine praktika arba jų valdymo struktūrų veiksmingumu (toliau – **ESG investicijų strategija (-os)**).

Nors UAB „Revolut Securities Europe“, Šveicarijoje atstovaujamos „Revolut (Switzerland) AG“, (toliau – **RSEUAB, „mus“, „mes“, „mūsų“**) siūlomos ESG investicijų strategijos propaguoja aplinkos, socialines ir gero valdymo savybes, jomis nesiekama tvarių investicijų kaip tikslo, apibrėžto reglamento (ES) 2019/2088 (toliau – **SFDR**) **9 str.**, be to pagal jas neinvestuojama į aplinkos atžvilgiu tvarią ekonominę veiklą.

ESG investicijų strategijų atveju renkantis finansines priemones, be įprastų atrankos kriterijų (pvz., mažų išlaidų, didelio likvidumo ir plačios diversifikacijos), atsižvelgiama į tris tvarumo aspektus (aplinkos, socialinį ir įmonės valdymą). RSEUAB pirmiausia atranka finansines priemones, kurios sudarytos atsižvelgiant į tam tikrus aplinkos, socialinius ir valdymo (toliau – **ESG**) standartus, t. y., kai investavimo politika jau siekiama išvengti tvarumo rizikos arba ją sumažinti taikant tinkamus ir pripažintus atrankos ir Portfelio sudarymo metodus.

Naudojant ESG portfelį investuojama į finansinius produktus (visų pirma biržoje prekiaujamus fondus (angl. „exchange-traded funds“, toliau – **ETF, Fondai**), kurie atitinka iš anksto nustatytus ESG atrankos kriterijus. ESG investicijų strategijų atveju RSEUAB sukūrė Portfelius, kuriuos sudaro atrinkti Fondai, priskiriami 8 straipsnio Fondams (pagal SFDR propaguojama aplinkos ir socialiniu požiūriu), arba 6 straipsnio Fondams (pagal SFDR aiškus dėmesys tvarumui neskiriamas), kurie turi pakankamai aukštą ESG įvertinimą, nustatytą nepriklausomų ESG vertinimų teikėjų, pvz., „Morningstar“ ir „Bloomberg“. Šiuo metu į ESG portfelių struktūrą neįtraukiami 9 straipsnio Fondai (Fondai, kurių tikslas – tvarios investicijos, kaip nurodyta SFDR).

Obligacijų Fondų atveju buvo atsižvelgta į įvairius kitus parametrus, pvz., valstybės skolos vertybinių popierių emitento ESG reitingą. RSEUAB užtikrina, kad bent 75 % kiekvieno ESG portfelio sudarytų 8 straipsnio ETF.

RSEUAB nepriskyrė orientacinio lyginamojo indekso, kad būtų galima pasiekti finansinio produkto propaguojamas aplinkos ar socialines savybes. Tačiau atitinkamos Portfelio finansinės priemonės investicijų politiką paprastai nurodo produkto gamintojas. Informacija apie kiekvienos finansinės priemonės, esančios ESG portfelyje, investavimo politiką pateikiama atitinkamos finansinės priemonės dokumentuose.

Į ESG portfelius įtrauktinų RSEUAB pasirinktų finansinių produktų priimtina tvarumo rizika gali skirtis, o tai savo ruožtu gali skirtis nuo kliento priimtinos tvarumo rizikos.

Kokie tvarumo rodikliai naudojami siekiant įvertinti kiekvienos iš šio finansinio produkto propaguojamų aplinkos ar socialinių savybių pasiekimą?

Tvarumo rodikliai rodo, kaip pasiekiami finansinio produkto propaguojamų aplinkos ar socialiniai rodikliai.

• SFDR klasifikacija

- Visuose ESG portfeliuose turėtų būti ne mažiau kaip 75 % 8 straipsnio Fondų (tai reiškia, kad bent 75 % Portfelio investuojama į Fondus, kurie propaguoja tvarias – aplinkos ar socialines – savybes).

• Mūsų klasifikacijoje naudojame šiuos rodiklius:

- *Akciniu kapitalu pagrįstos finansinės priemonės (angl. „equities-based financial instruments“) (kapitalo Fondai):* akcijų rinkoje yra daug įvairių nepriklausomų ESG rodiklių teikėjų. Mūsų rodikliai, naudojami šių priemonių ESG vertinimui, gaunami iš bendro rezultato, pagrįsto:
 - „Bloomberg“ ESG;
 - MSCI ESG;
 - „Sustainalytics“ ESG.
- *Fiksuotosiomis pajamomis grindžiamos priemonės (obligacijų Fondai):* fiksuotųjų pajamų priemonių emitentus daugiausia sudaro valstybės ir įmonės. Šių priemonių ESG įvertinimai nėra lengvai prieinami; todėl sukūrėme savo pakaitalus, naudodami šalių valstybės priemonių įvertinimus ir įmonių priemonių pagrindinio kapitalo įvertinimus.
 - RSEUAB taip pat įtraukė nepriklausomų trečiųjų šalių ataskaitų ir vertinimų sąrašą, kad būtų pasirinkta galutinai:
 - Pasaulio banko ESG reitingai;
 - „Notre Dame Global Adaptation Initiative“ šalies indeksas (ND-GAIN);
 - ŠESD valstybės išmetalai;
 - „Net Zero Alignment“ – „Germanwatch’s Climate Change Performance Index“ (CCPI) ir „Climate Action Tracker“.

Savo ESG Fondo atrankos metodikoje griežtai pabrėžiame ženklavimo tikslumo tikrinimą, kad būtų išvengta ekologinio manipuliavimo (angl. „greenwashing“) poveikio. Šis procesas užtikrina fondų, mūsų įtrauktų į trumpąjį sąrašą, vientisumą. Be to, sekame ir reguliariai stebime svarbiausių Portfelio sudedamųjų dalių pagrindines investicijas, siekdami užtikrinti, kad atrinkti investiciniai Fondai ir toliau atitiktų jų atskleistas ESG savybes.

Kalbant apie finansines priemones ir jiems būdingas ESG savybes, taip pat metodus, naudojamus šioms savybėms ir poveikiui įvertinti, išmatuoti ir stebėti, RSEUAB remiasi atitinkamų produktų gamintojų pateiktais duomenimis. Tai apima informaciją apie duomenų šaltinius, pagrindinio turto vertinimo kriterijus ir tvarumo rodiklius, naudojamus aplinkos ar socialinėms savybėms arba bendram tvarumo poveikiui įvertinti.

Kokie yra tvariųjų investicijų, kurias iš dalies ketinama skirti finansiniam produktui, tikslai ir kaip tvariosios investicijos padeda šių tikslų siekti?

Šiame atskleidime pateikiamos informacijos negalima laikyti investavimo patarimu arba asmenine rekomendacija. UAB „Revolut Securities Europe“ negarantuoja, kad bus įgyvendinti tavo investiciniai tikslai arba kad Portfelis sugeneruos grąžą, arba kad Portfelis nepatirs arba išvengs nuostolių. Atskirų instrumentų arba Portfelio ankstesnio laikotarpio pajamingumas arba ateities prognozės nėra būsimų rezultatų garantija arba patikimas indikatorius. Investavimas yra rizikinga veikla, todėl Portfelio vertė gali sumažėti ir galima neatgauti investuotų pinigų.

Nėra tvaraus investavimo tikslo: mūsų ESG portfeliai apima 8 str. Fondus, kurie propaguoja aplinkos ar socialines savybes, tačiau nekelia tvariųjų investicijų tikslų.

Kaip tvariosios investicijos, kurias iš dalies ketinama skirti finansiniam produktui, nedarys didelės žalos jokiame aplinkos ar socialiniam tvariųjų investicijų tikslui?

Toliau pateikiamas privalomas pareiškimas dėl atskleidimo pagal reglamento (ES) 2020/852 6 straipsnio pirmoje pastraipoje nustatytus reikalavimus:

Pagrindinis neigiamas poveikis – tai didžiausias neigiamas investicinių sprendimų poveikis tvarumo veiksniams, susijusiems su aplinkos, socialiniais ir darbuotojų klausimais, pagarba žmogaus teisėms, kova su korupcija ir kyšininkavimu.

ES taksonomija nustato „didelės žalos nedarymo“ (angl. „do not significant harm“) principą, pagal kurį su taksonomija suderintos investicijos turi nedaryti didelės žalos ES taksonomijos tikslams ir joms taikomi konkretūs ES kriterijai.

„Didelės žalos nedarymo“ principas taikomas tik toms finansinį produktą grindžiančioms investicijoms, kurios atsižvelgia į ES kriterijus, taikomus aplinkos atžvilgiu tvariai ekonominei veiklai. Investicijos, kuriomis grindžiama likusi šio finansinio produkto dalis, neatsižvelgia į ES kriterijus, taikomus aplinkos atžvilgiu tvariai ekonominei veiklai.

Bet kokios kitos tvariosios investicijos taip pat turi nedaryti didelės žalos aplinkos ar socialiniams tikslams.



Ar šis finansinis produktas atsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams?



Taip.



Ne.



Pagal kokią strategiją veikia šis finansinis produktas?

Šiame atskleidime pateikiamos informacijos negalima laikyti investavimo patarimu arba asmenine rekomendacija. UAB „Revolut Securities Europe“ negarantuoja, kad bus įgyvendinti tavo investiciniai tikslai arba kad Portfelis sugeneruos grąžą, arba kad Portfelis nepatirs arba išvengs nuostolių. Atskirų instrumentų arba Portfelijų ankstesnio laikotarpio pajamingumas arba ateities prognozės nėra būsimų rezultatų garantija arba patikimas indikatorius. Investavimas yra rizikinga veikla, todėl Portfelio vertė gali sumažėti ir galima neatgauti investuotų pinigų.

Investicijų sprendimai nukreipiami pagal investicijų strategiją remiantis tokiais veiksniais kaip investicijos tikslai ir priimtina rizika.

ESG portfeliai visų pirma investuoja į Fondus, kurie atitinka iš anksto nustatytus ESG atrankos kriterijus, kaip nurodyta pirmiau. Žr. atitinkamos Portfelio strategijos ataskaitos skyrių „Strategija“, kuriame pateikiami su Portfelio susiję duomenys.

ESG portfeliai yra skirti socialiai ir (arba) aplinkos atžvilgiu sąmoningiems investuotojams, kurie siekia diversifikacijos ir finansinės grąžos, bet atsižvelgia ne tik į įprastus finansinius rezultatus, bet taip pat ir į nefinansinius (t. y., ESG) veiksnius. Todėl kuriant ESG portfelio struktūrą buvo atsižvelgta į ESG kriterijus, kad būtų sudarytas trumpasis sąrašas, o tada pasirinktas galutinis pagrindinių Fondų rinkinys. Norėdami sužinoti daugiau apie Fondo pasirinkimą, žr. skyrių „Kokie tvarumo rodikliai naudojami siekiant įvertinti kiekvienos iš šio finansinio produkto propaguojamų aplinkos ar socialinių savybių įgyvendinimą?“.

Mūsų ESG investicijų strategijos sukurtos naudojant strateginės portfelio struktūros metodą (angl. „strategic asset allocation“, SAA), ypatingą dėmesį skiriant tvarumo veiksniams. Siekiama kuo labiau diversifikuoti pagal regionus ir turto klases, visų pirma naudojant finansines priemones, kurios seka plačius rinkos lyginamuosius indeksus.

Kokie yra privalomi investicijų strategijos elementai, naudojami investicijoms atrinkti, kad būtų pasiektos visos šio finansinio produkto propaguojamos aplinkos ar socialinės savybės?

RSEUAB pirmiausia atrinko ETF, kurie atsižvelgia į tvarumo aspektus, propaguodami aplinkos ar socialines savybes.

Šios finansinės priemonės paprastai papildomai pažymimos, pvz., pridedant ESG („aplinkos, socialinių klausimų ir valdymo“ (angl. „Environmental, Social and Governance“) santrumpa) arba SRI (vadinamųjų „socialiai atsakingų investicijų“ (angl. „Socially Responsible Investments“) santrumpa). Šiuo ženkliniu produktų gamintojai parodo, kad taikomi tam tikri ESG standartai. Pagal ESMA gaires dėl fondų pavadinimų, kuriuose vartojami su ESG arba tvarumu susiję terminai, (ESMA34-472-440) turto valdytojai turi vadovautis išmatuojamais kriterijais, kad įvertintų savo gebėjimą naudoti su ESG arba tvarumu susijusius terminus fondų pavadinimuose, įskaitant minimalią investicijų, kurios turi atitikti aplinkos ir (arba) socialines savybes, ribą.

Be to, ne mažiau kaip 75 % ESG portfelio turto priskiriama 8 straipsnio Fondams (pagal SFDR). Likusio turto dalies atžvilgiu atrinktiems 6 straipsnio Fondams taikomi griežti nuosavybės teise priklausančių lėšų tikrinimo kriterijai (angl. „proprietary screening criteria“) (naudojant „Morningstar“ ir „Bloomberg“ reitingų derinį, įskaitant individualius E, S ir G ramsčių balus bei CO2 išmetalų balus), siekiant užtikrinti, kad šie Fondai atitiktų nustatytą minimalią ribą.

Atkreipkite dėmesį, kad ESG investicijų strategijomis, kurias RSEUAB siūlo kaip savo „Robo“ konsultanto portfelio valdymo paslaugos dalį, nesiekama tvaryti investicijų kaip tikslo, apibrėžto SFDR. Be to, ESG investicijų strategijose neįsipareigojama užtikrinti minimalios tvaryti investicijų dalies.

Koks yra nustatytas minimalus investicijų, svarstytų prieš taikant tą investicijų strategiją, apimties mažinimo lygis?

Pagal ESG investicijų strategijas nėra nustatyto minimalaus investicijų apimties mažinimo lygio.

Šiame atskleidime pateikiamos informacijos negalima laikyti investavimo patarimu arba asmenine rekomendacija. UAB „Revolut Securities Europe“ negarantuoja, kad bus įgyvendinti tavo investiciniai tikslai arba kad Portfelis sugeneruos grąžą, arba kad Portfelis nepatirs arba išvengs nuostolių. Atskirų instrumentų arba Portfelio ankstesnio laikotarpio pajamingumas arba ateities prognozės nėra būsimų rezultatų garantija arba patikimas indikatorius. Investavimas yra rizikinga veikla, todėl Portfelio vertė gali sumažėti ir galima neatgauti investuotų pinigų.

Kokia yra politika, skirta įvertinti įmonių, į kurias investuojama, gerą valdymo praktiką?

Geros valdymo praktikos apima patikimas valdymo struktūras, darbuotojų santykius, darbuotojų atlyginimą ir mokesčių prievolių vykdymą.

Gero valdymo vertinimas turėtų apimti įmonių, į kurias investuojama, veiksmingo valdymo, kompensavimo praktikos, darbuotojų santykių, valdymo sistemų ir reglamentų laikymosi vertinimą.

Kurdama ESG portfelių sudedamąsias dalis, RSEUAB remiasi ESG reitingų agentūrų duomenimis, kaip nurodyta pirmiau, kad įvertintų pasirinktų bendrovių, į kurias investuojami pasirinkti ETF, valdymą.

Toliau nurodyti rodikliai, susiję su geru valdymu, paprastai laikomi šių reitingų mechanizmų dalimi.

- Tarybos sudėtis: informacija apie bendrovės, į kurią investuojama, direktorių tarybos įvairovę ir struktūrą;
- Audito komiteto struktūra: duomenys apie audito komitetų savarankiškumą ir kompetenciją;
- Kompensacija vadovams: analizė, kaip vadovams kompensuojama atsižvelgiant į įmonės, į kurią investuojama, veiklos rezultatus;
- Korupcija ir nestabilumas: įmonės, į kurią investuojama, galimo kyšininkavimo ir korupcijos bei stabilumo rizikos poveikio ir valdymo matas.

Kokia planuojama šio finansinio produkto portfelio struktūra?

Žr. Portfelio strategijos ataskaitos skyrių „*Portfelio struktūra*“, kuriame pateikiami su Portfelium susiję duomenys.

Šiuo metu ESG investicijų strategijos propaguoja tvarumą aplinkos, socialinėje ir gero įmonių valdymo srityse, tačiau jomis nesiekama tvariųjų investicijų ar tvariųjų investicijų, kurių tikslas aplinkos srityje atitiktų apibrėžtą SFDR ir ES taksonomijoje, taip pat jokios minimalios tokių investicijų dalies.

75 % ESG portfelių yra suderinti su E/S savybėmis, prisiimant įsipareigojimą investuoti bent šią turto dalį į 8 straipsnio ETDF. Likę 25 % ESG portfelio turto yra susiję su „kitomis“ investicijomis (žr. *toliau pateiktą pav.*). Jas sudaro 6 straipsnio ETF, kurie, nors aiškiai ir nepropaguoja tvarumo savybių, vis dėlto yra tikrinami pagal tvarumo kriterijus.

Tokiu požiūriu siekiama užtikrinti bendrus ESG portfelių siekius, kaip toliau aprašyta skyriuje „*Kokie yra privalomi investicijų strategijos elementai, naudojami investicijoms atrinkti, kad būtų pasiektos visos šio finansinio produkto propaguojamos aplinkos ar socialiniai savybės?*“

ESG investicijų strategijos grindžiamos SAA metodika, ypatingą dėmesį skiriant tvarumo aspektams. Optimalios Portfelio struktūros svoriai nustatomi pagal į trumpąjį sąrašą įtrauktų ETF rezultatus ir riziką. ETF galutinai pasirenkami iš trumpojo sąrašo pagal jų potencialius rezultatus, pagrįstus principais, rizika, esminiais vertinimais ir numatoma grąža.

Šiame atskleidime pateikiamos informacijos negalima laikyti investavimo patarimu arba asmenine rekomendacija. UAB „Revolut Securities Europe“ negarantuoja, kad bus įgyvendinti tavo investiciniai tikslai arba kad Portfelis sugeneruos grąžą, arba kad Portfelis nepatirs arba išvengs nuostolių. Atskirų instrumentų arba Portfelio ankstesnio laikotarpio pajamingumas arba ateities prognozės nėra būsimų rezultatų garantija arba patikimas indikatorius. Investavimas yra rizikinga veikla, todėl Portfelio vertė gali sumažėti ir galima neatgauti investuotų pinigų.

Revolut

Portfelio struktūra

apibūdina investicijų į konkretų turtą dalį.

Su taksonomija suderinta veikla išreiškiama kaip dalis:

- **apyvartos**, atspindinčios įmonių, į kurias investuojama, pajamų iš žaliosios veiklos dalį;

- **kapitalo išlaidų** (angl. „capital expenditure“, „CapEX“), parodančių įmonių, į kurias investuojama, žaliąsias investicijas, pvz., perėjimui prie žaliosios ekonomikos;

- **veiklos išlaidų** (angl. „operational expenditure“, „Op Ex“), atspindinčių įmonių, į kurias investuojama, žaliąją veiklą.

Investments

#1 Aligned with E/S characteristics

#2 Other

1. Suderintos su E/S savybėmis apima finansinio produkto, naudojamo jo propaguojamoms aplinkos ar socialinėms savybėms, pasiekti, investicijas.

2. Kitos apima likusias finansinio produkto investicijas, kurios nėra suderintos su aplinkos ar socialinėmis savybėmis ir nėra laikomos tvariomis investicijomis.

Kaip naudojant išvestines finansines priemones pasiekiamos finansinio produkto propaguojamos aplinkos ar socialinės savybės?

Netaikoma.

Šiame atskleidime pateikiamos informacijos negalima laikyti investavimo patarimu arba asmenine rekomendacija. UAB „Revolut Securities Europe“ negarantuoja, kad bus įgyvendinti tavo investiciniai tikslai arba kad Portfelis sugeneruos grąžą, arba kad Portfelis nepatirs arba išvengs nuostolių. Atskirų instrumentų arba Portfelio ankstesnio laikotarpio pajamingumas arba ateities prognozės nėra būsimų rezultatų garantija arba patikimas indikatorius. Investavimas yra rizikinga veikla, todėl Portfelio vertė gali sumažėti ir galima neatgauti investuotų pinigų.

Siekiant laikytis ES taksonomijos, išskastinių dujų kriterijai apima išmetamųjų apribojimus ir perėjimą prie atsinaujinančios energijos arba mažai anglies dioksido išskiriančio kuro iki 2035 m. pabaigos. Branduolinės energijos atveju kriterijai apima išsamias saugos ir atliekų tvarkymo taisykles.



Kiek mažiausiai tvarios investicijos, siekiančios aplinkos tikslo, atitinka ES taksonomiją?

ESG investicijų strategijos, kurias RSEUAB siūlo kaip savo „Robo“ konsultanto portfelio valdymo paslaugos dalį, nesiekia tvarų investicijų kaip tikslo (apibrėžto SFDR) ar minimalios tokių investicijų dalies.

Tai gali būti pakeista, jei patikimų duomenų prieinamumas padidėtų.



Ar finansinis produktas investuoja į su iškastiniu kuru ir (arba) branduoline energija susijusią veiklą, kuri atitinka ES taksonomiją¹?

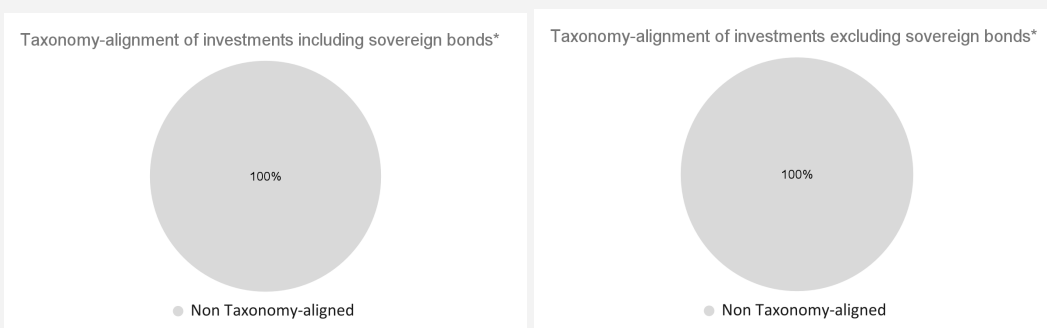


Taip.



Ne.

Toliau pateiktose dviejose diagramose parodyta minimali investicijų, suderintų su ES taksonomija, procentinė dalis. Tinkamos valstybės obligacijų suderinimo su taksonomija metodikos nėra, todėl pirmojoje diagramoje parodytas suderinimas su taksonomija visų finansinio produkto investicijų, įskaitant valstybės obligacijas, atžvilgiu, o antrojoje diagramoje – suderinimas su taksonomija tik finansinio produkto investicijų be valstybės obligacijų atžvilgiu.*



* Šiose diagramose „valstybės obligacijos“ apima visas valstybės pozicijas.

¹ Su išskastinėmis dujomis ir (arba) branduoline energija susijusi veikla atitiks ES taksonomiją tik tuo atveju, jei ji padės riboti klimato kaitą („klimato kaitos švelninimas“) ir nedarys didelės žalos jokiam ES taksonomijos tikslui – žr. aiškinamąją pastabą kairėje parašėje. Išsamūs ES taksonomiją atitinkančios išskastinio kuro ir branduolinės energijos ekonominės veiklos kriterijai nustatyti Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2022/1214.

Šiame atskleidime pateikiamos informacijos negalima laikyti investavimo patarimu arba asmenine rekomendacija. UAB „Revolut Securities Europe“ negarantuoja, kad bus įgyvendinti tavo investiciniai tikslai arba kad Portfelis sugeneruos grąžą, arba kad Portfelis nepatirs arba išvengs nuostolių. Atskirų instrumentų arba Portfelio ankstesnio laikotarpio pajamingumas arba ateities prognozės nėra būsimų rezultatų garantija arba patikimas indikatorius. Investavimas yra rizikinga veikla, todėl Portfelio vertė gali sumažėti ir galima neatgauti investuotų pinigų.

Didelio poveikio veikla
Išsiaiškinti sudaro sąlygas
kitai veiklai, kad būtų
sveikatai prisidedama prie
aplinkos tikslo
įgyvendinimo.

**Pereinamojo laikotarpio
veikla** – tai veikla, kuriai dar
neprieinamos mažai anglies
doksido išsiskyrimo
alternatyvos, o šiluminio
efektų sukeliančių dujų
išmetimo lygis atitinka
geriausius rezultatus.



yra tvariosios investicijos,
kurios siekiama
aplinkos tikslų, bet
neatsižvelgiama į ES
taksonomijos aplinkos
atžvilgiu tvariosios
ekonominės veiklos
kriterijus.

Kokia yra minimali investicijų į pereinamojo laikotarpio ir didelio poveikio veiklą dalis?

Netaikoma, nes nenustatyta minimali investicijų į pereinamojo laikotarpio ir didelio poveikio veiklą dalis. Taip pat žiūrėkite ankstesnį skyrį.



Kokia yra minimali tvariųjų investicijų, kuriomis siekiama aplinkos tikslo ir kurios nėra suderintos su ES taksonomija, dalis?

ESG investicijų strategijose, kurias RSEUAB siūlo kaip savo „Robo“ konsultanto portfelio valdymo paslaugos dalį, neįsipareigojama priimti minimalios tvariųjų investicijų dalies.



Kokia yra minimali socialiai tvariųjų investicijų dalis?

Žr. ankstesnį skyrį.



Kokios investicijos įtrauktos į dalį „2. Kita“, koks jų tikslas ir ar yra minimalios apsaugos priemonės aplinkos ar socialiniu atžvilgiu?

6 straipsnio Fondai, įskaitant fiksuotųjų pajamų priemones, naudojami diversifikavimo tikslais.

Žr. skyrius „Kokie yra privalomi investicijų strategijos elementai, naudojami investicijoms atrinkti, kad būtų pasiektos visos šio finansinio produkto propaguojamos aplinkos ar socialinės savybės?“ ir „Kokia planuojama šio finansinio produkto portfelio struktūra?“, kuriuose pateiktos šioms Fondams taikomos minimalios aplinkos ar socialinės apsaugos priemonės.



Ar kaip orientacinis lyginamasis indeksas yra priskirtas konkretus indeksas, norint nustatyti, ar šis finansinis produktas atitinka jo propaguojamas aplinkos ir (arba) socialines savybes?

Šiuo tikslu orientacinis lyginamasis indeksas nenustatytas.



Kur rasti daugiau informacijos apie produktą internete?

Daugiau informacijos apie produktą galima rasti „Robo“ konsultanto interneto svetainėje.

Apie subjektų ir produktų lygmens su tvarumu susijusios informacijos atskleidimą rasite [čia](#).

Šiame atskleidime pateikiamos informacijos negalima laikyti investavimo patarimu arba asmenine rekomendacija. UAB „Revolut Securities Europe“ negarantuoja, kad bus įgyvendinti tavo investiciniai tikslai arba kad Portfelis sugeneruos grąžą, arba kad Portfelis nepatirs arba išvengs nuostolių. Atskirų instrumentų arba Portfelio ankstesnio laikotarpio pajamingumas arba ateities prognozės nėra būsimų rezultatų garantija arba patikimas indikatorius. Investavimas yra rizikinga veikla, todėl Portfelio vertė gali sumažėti ir galima neatgauti investuotų pinigų.

Keitimų žurnalas	Versijos numeris	Paskelbimo data	Padarytų pakeitimų aprašymas
	1 versija	2024-10-29	Pirmoji versija

Šiame atskleidime pateikiamos informacijos negalima laikyti investavimo patarimu arba asmenine rekomendacija. UAB „Revolut Securities Europe“ negarantuoja, kad bus įgyvendinti tavo investiciniai tikslai arba kad Portfelis sugeneruos grąžą, arba kad Portfelis nepatirs arba išvengs nuostolių. Atskirų instrumentų arba Portfelių ankstesnio laikotarpio pajamingumas arba ateities prognozės nėra būsimų rezultatų garantija arba patikimas indikatorius. Investavimas yra rizikinga veikla, todėl Portfelio vertė gali sumažėti ir galima neatgauti investuotų pinigų.