

Обяснение на предпочитанията за устойчивост

Моля, обърнете внимание, че предоставените по-долу определения са само за информативна цел и не представляват рекламен материал.

В случай на несъответствие или противоречие между преведената версия на тази оповестена информация във връзка с устойчивостта на ниво дружество и оригиналната версия на английски език, ще се прилага оригиналната версия. Преводът е само за справка.

Оценката на пригодността е изискване, приложимо за инвестиционни компании в ЕС, когато се предоставят услуги за управление на портфейл и/или маркетинг или разпределение на европейски фондове за дългосрочни инвестиции (**ЕФДИ**) за инвеститори на дребно. Това задължение се вменява от Директива 2014/65/ЕС (**MiFID II**) за управление на портфейл и Регламент (ЕС) 2015/760 (**Регламента за ЕФДИ**) за пазара и разпространението на ЕФДИ.

В Revolut Securities Europe UAB („**ние**“, „**нас**“, „**наш**“) използваме въпросник за пригодност, за да оценим инвестиционните познания и опит на нашите клиенти, тяхната толерантност към риск, финансово състояние, инвестиционни цели и предпочитания за устойчивост. Това ни позволява да предоставяме на клиентите си подходящи инвестиционни стратегии като част от услугата за дискреционно управление на портфейли Robo-Advisor и да гарантираме стабилността на ЕФДИ, които предлагаме или им предоставяме.

В съответствие с изискванията, посочени в Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията („**Делегиран регламент MIFID II**“), след като определим набор от подходящи продукти за клиента в съответствие с критериите за инвестиционни знания и опит, финансово състояние и други инвестиционни цели, трябва да определим и продукта(ите), който(ито) отговаря(т) на предпочитанията на клиента за устойчивост. Питаме клиентите си дали имат предпочитания по отношение на устойчивото развитие като част от нашия въпросник за пригодност. За да научите повече за различните предпочитания за устойчивост, които нашите клиенти могат да зададат в приложението, вижте този [ЧЗВ](#).

Съгласно Делегирания регламент MIFID II, предпочитанията на клиентите за устойчивост могат да бъдат изразени във връзка с различните видове устойчиви инвестиционни продукти (екологично устойчиви инвестиции, устойчиви инвестиции и/или финансови инструменти, отчитащи принципни неблагоприятни въздействия). Клиентите трябва да могат да изразят до каква степен (минимален дял) желаят да инвестират във всяка категория устойчиви инвестиционни продукти и/или дали желаят да дадат приоритет на определени области на устойчивост.

- **Екологично устойчиви инвестиции** (съобразени с таксономията на ЕС за устойчиви дейности)

Екологично устойчивите инвестиции включват инвестиции в екологично устойчиви дейности, определени в Регламент (ЕС) 2020/852 („**Регламент за таксономията**“). Това означава, че въпросната дейност трябва да допринася значително за постигането на поне една от шестте определени екологични цели (смекчаване на последиците от изменението на климата, адаптиране към изменението на климата, преход към кръгова икономика, устойчиво използване и опазване на водните и морските ресурси, предотвратяване и контрол на замърсяването, както и опазване и възстановяване на биологичното разнообразие и екосистемите). За да бъде считана за екологично устойчива, дейността трябва също така да се придържа към приложимите технически критерии за проверка и минималните екологични, социални и управленски гаранции (**ESG**) и да не вреди съществено на каквито и да било екологични цели. Вижте [този ЧЗВ](#) за информация как да посочите желаното минимално разпределение на екологично устойчиви инвестиции в портфейла си. Вижте [този ЧЗВ](#) за информация как да посочите желаното минимално разпределение на екологично устойчиви инвестиции, когато инвестирате в ЕФДИ.

- **Устойчиви инвестиции** (съгласно определението в Регламент (ЕС) 2019/2088, „**SFDR**“)

Устойчива инвестиция е инвестиция в икономическа дейност, която допринася за постигане на екологични цели (например енергийна ефективност, използване на възобновяема енергия, суровини, вода и земя, въздействие върху биологичното разнообразие и т.н.) или социални цели (например преодоляване на неравенството, насърчаване на социалното сближаване, трудови отношения и т.н.), не вреди значително на социалните или екологичните цели и включва качествено управление на дружествата, в които се инвестира. Вижте [този ЧЗВ](#) за информация как да посочите желаното

минимално разпределение за устойчиви инвестиции във вашия портфейл. Вижте [този ЧЗВ](#) за информация как да посочите желаното минимално разпределение на устойчиви инвестиции, когато инвестирате в ЕФДИ.

- **Разглеждане на финансови инструменти, отчитащи принципни неблагоприятни въздействия**

В случаите, когато финансовите инструменти отчитат принципни неблагоприятни въздействия върху факторите на устойчивостта, те отчитат ефекта на свързаните инвестиции върху факторите на устойчивостта. Индикаторите за принципни неблагоприятни въздействия служат като средство за измерване на отрицателното въздействие на икономическата дейност върху различни фактори на устойчивост, включително екологични, социални и управленски въпроси. Вижте [този ЧЗВ](#) за информация как да посочите предпочитанията си за финансови инструменти, отчитащи принципни неблагоприятни въздействия. За ЕФДИ вижте [този ЧЗВ](#) за информация как да посочите предпочитанията си за финансови инструменти, отчитащи принципни неблагоприятни въздействия.

Наличните в момента типови портфейли на Robo-Advisor нямат за цел устойчиво инвестиране. Въпреки това част от предложените базовите фондове на нашия ESG портфейл насърчават социални и/или екологични характеристики (фондове по член 8, съгласно SFDR). Стремим се в близко бъдеще да разширим предлагането си, съобразено с предпочитанията на нашите клиенти за устойчивост. Можете да намерите нашите оповестявания, свързани с устойчивото развитие, съгласно изискванията на SFDR, на нашия уебсайт [тук](#).

За да научите повече за различните видове портфейли в предложенията на Revolut Robo-Advisor в ЕИП, вижте [този ЧЗВ](#).