

Tvarumo prioritetų paaiškinimas

Atkreipkite dėmesį, kad toliau pateikti aprašymai yra tik informacinio pobūdžio ir nėra reklaminė medžiaga.

Kilus neatitikimų ar konfliktų tarp šio Tvarumo prioritetų paaiškinimo vertimo ir originalios versijos anglų kalba, bus taikoma originali versija. Vertimas skirtas tik informaciniams tikslams.

Tinkamumo vertinimas yra reikalavimas, taikomas ES investicinėms įmonėms, teikiančioms portfelio valdymo paslaugas ir (arba) siūlančioms ar platinančioms Europos ilgalaikių investicijų fondus („**ELTIF**“) mažmeniniams investuotojams. Ši pareiga nustatyta Direktyvoje 2014/65/ES („**MiFID II**“) portfelio valdymo srityje ir Reglamente (ES) 2015/760 („**ELTIF reglamentas**“) dėl ELTIF siūlymo ir platinimo.

Revolut Securities Europe UAB („**mes**“, „**mūsų**“) naudoja Tinkamumo Klausimyną, kad įvertintų savo klientų investavimo žinias ir patirtį, toleranciją rizikai, finansinę padėtį, investavimo tikslus ir tvarumo prioritetus. Tai leidžia mums teikti klientams tinkamas investavimo strategijas pagal mūsų Robo-Advisor diskrecinio portfelio valdymo paslaugą ir užtikrinti bet kokių jiems siūlomų ar platinamų ELTIF tinkamumą.

Pagal Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2017/565 (**MiFID II deleguotajame reglamente**) nustatytus reikalavimus, identifikavę klientui tinkamų produktų asortimentą, vadovaudamiesi investavimo žinių ir patirties, finansinės padėties ir kitų investavimo tikslų kriterijais, taip pat turime nustatyti produktą (-us), kuris (-ie) atitinka kliento tvarumo prioritetus. Kaip dalį mūsų Tinkamumo Klausimyno mes savo klientų klausiamo, ar jie turi kokių nors tvarumo prioritetų. Norėdamas daugiau sužinoti apie skirtingas tvarumo nuostatas, kurias klientai gali nurodyti Programėlėje, žr. [šį DUK](#).

Pagal MiFID II deleguotąjį reglamentą, klientų tvarumo prioritetai gali būti išreikšti atsižvelgiant į įvairių tipų tvarius investicinius produktus (Aplinkos atžvilgiu tvarios investicijos, Tvarios investicijos ir (arba) finansinės priemonės, atsižvelgiančios į Pagrindinį Neigiamą Poveikį (angl. principal adverse impacts, (**PAI**)). Klientai galės išreikšti, kiek jie nori investuoti (t.y., kokia mažiausia procentinė dalis bus investuota) į kiekvieną iš tvarių investicinių produktų kategoriją ir (arba) ar jie norėtų teikti pirmenybę tam tikroms tvarumo sritims.

Aplinkos atžvilgiu tvarios investicijos (suderinta su ES taksonomija - tvarių veiklų klasifikavimo sistema)

Aplinkos atžvilgiu tvarios investicijos apima investicijas į aplinkos atžvilgiu tvarią veiklą, apibrėžtą Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2020/852 (**Taksonomijos reglamente**). Tai reiškia, kad veikla turėtų reikšmingai prisidėti prie bent vieno iš šešių nustatytų aplinkos tikslų (klimato kaitos švelninimas, prisitaikymas prie klimato kaitos, perėjimas prie žiedinės ekonomikos, tausaus vandens ir jūros išteklių naudojimas ir apsauga, taršos prevencija ir kontrolė, ir biologinės įvairovės bei ekosistemų apsauga ir atkūrimas). Kad veikla būtų laikoma aplinkos atžvilgiu tvaria, ji taip pat turi atitikti taikomus techninės analizės kriterijus ir minimalias aplinkos apsaugos (angl. environmental), socialinės atsakomybės (angl. social) ir valdysenos (angl. governance) (**ESG**) apsaugos priemones ir išvengti reikšmingos žalos bet kokiems aplinkos tikslams. Informacijos apie tai, kaip nurodyti pageidaujamą minimalų aplinkos atžvilgiu tvarių investicijų paskirstymą savo portfelyje, rasite [DUK](#). Informaciją apie tai, kaip nurodyti pageidaujamą minimalią aplinkos požiūriu tvarių investicijų dalį investuojant į ELTIF, rasi šiame [DUK](#).

Tvarios investicijos (kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 (**SFDR**))

Tvari investicija yra investicija į ekonominę veiklą, kuria prisidedama siekiant aplinkosaugos tikslų (pvz., energijos vartojimo efektyvumo, atsinaujinančios energijos, žaliavų, vandens ir žemės naudojimo, poveikio biologinei įvairovei ir kt.) arba socialinių tikslų (pvz., sprendžiant nelygybės klausimus, skatinant socialinę sanglaudą ir darbo santykius ir kt.) ir nedaro reikšmingos žalos socialiniams ar aplinkosaugos tikslams, bei apima gerąją valdymo praktiką įmonėse, į kurias investuojama. Informacijos apie tai, kaip nurodyti pageidaujamą minimalų tvarių investicijų paskirstymą savo portfelyje, rasite [DUK](#). Informaciją apie tai, kaip nurodyti pageidaujamą minimalią tvarių investicijų dalį investuojant į ELTIF, rasi šiame [DUK](#).

Atsižvelgimas į neigiamą poveikį tvarumui

Jei finansinės priemonės atsižvelgiama į pagrindinį neigiamą poveikį (**PAI**) tvarumo veiksniams, tai reiškia, kad jos atsižvelgia į susijusių investicijų poveikį tvarumo veiksniams. PAI rodikliai yra priemonė, padedanti įvertinti neigiamą ekonominės veiklos poveikį įvairiems tvarumo veiksniams, įskaitant aplinkosaugos, socialinės atsakomybės ir valdysenos klausimus. Informacijos apie tai, kaip nurodyti savo PAI pageidavimus, rasite šiame [DUK](#). Dėl ELTIF informaciją apie tai, kaip nurodyti savo PAI nuostatas, rasi šiame [DUK](#).

Šiuo metu siūlomų „Robo“ konsultanto portfelių tikslas nėra tvarios investicijos. Tačiau dalis mūsų ESG portfelių pagrindinio turto (angl. underlying assets) skatina socialinius ir (arba) aplinkos ypatumus (8 straipsnio fondai pagal SFDR). Sieksime artimiausiu metu toliau plėsti savo pasiūlą, atitinkančią mūsų klientų tvarumo prioritetus. Mūsų su tvarumu susijusią informaciją, kurią reikalaujama atskleisti pagal SFDR, galite rasti mūsų [interneto svetainėje](#).

Norint sužinoti daugiau apie įvairių tipų portfelius, siūlomus Revolut „Robo“ konsultanto EEE, žr. šį [DUK](#).