

Explicarea preferințelor privind sustenabilitatea

Rețineți că definițiile de mai jos sunt doar în scop informațional și nu constituie materiale promoționale.

În cazul în care există neconcordanțe sau conflicte între versiunea tradusă a prezentei Explicații a preferințelor privind sustenabilitatea și versiunea inițială în limba engleză, se va aplica versiunea inițială. Traducerea este doar în scop de referință.

Evaluarea adecvării este o cerință aplicabilă firmelor de investiții din UE când se furnizează servicii de administrare a portofoliilor și/sau comercializarea sau distribuirea de fonduri de investiții europene pe termen lung („**ELTIF**”) către investitori retail. Această obligație este impusă de Directiva 2014/65/UE („**MiFID II**”) pentru administrarea portofoliilor și de Regulamentul (UE) 2015/760 („**Regulamentul privind ELTIF**”) pentru comercializarea sau distribuirea de ELTIF.

La Revolut Securities Europe UAB („noi”, „nouă”, „al nostru/a noastră/ai noștri/ale noastre”), folosim un Chestionar de adecvare pentru a evalua cunoștințele și experiența de investiții, toleranța la risc, situația financiară, obiectivele de investiții și preferințele privind sustenabilitatea ale clienților noștri. Aceasta ne permite să oferim clienților noștri strategii de investiții adecvate ca parte a serviciului discreționar de administrare a portofoliilor și să asigurăm adecvarea oricăror ELTIF-uri pe care le comercializăm sau distribuim acestora.

În conformitate cu cerințele stipulate în Regulamentul delegat (UE) 2017/565 al Comisiei („**Regulamentul delegat MIFID II**”), după identificarea unei game de produse adecvate pentru client, în conformitate cu criteriile privind cunoștințele și experiența privind investițiile, situația financiară și alte obiective de investiții, trebuie să identificăm și produsele care îndeplinesc preferințele clientului privind sustenabilitatea. Îi întrebăm pe clienții noștri dacă au preferințe de sustenabilitate ca parte a Chestionarului nostru privind adecvarea. Pentru a afla mai multe despre diferitele preferințe privind sustenabilitatea pe care clienții noștri le pot specifica în aplicație, consultă [această întrebare frecventă](#).

În conformitate cu Regulamentul delegat MIFID II, preferințele clienților privind sustenabilitatea pot fi exprimate în raport cu diferitele tipuri de produse de investiții sustenabile (investiții sustenabile din punct de vedere al mediului, investiții și/sau

instrumente financiare sustenabile, având în vedere efectele negative principale („PAI”). Clienții trebuie să poată exprima în ce măsură (proporție minimă) doresc să investească în fiecare categorie de produse de investiții sustenabile și/sau dacă doresc să acorde prioritate anumitor domenii de sustenabilitate.

- **Investiții sustenabile din punct de vedere al mediului** (aliniat la taxonomia UE pentru activități sustenabile)

Investițiile sustenabile din punct de vedere al mediului presupun investiții în activități sustenabile din punct de vedere al mediului, definite în Regulamentul (UE) 2020/852 („**Regulamentul privind taxonomia**”). Aceasta înseamnă că activitatea respectivă ar trebui să contribuie în mod semnificativ la cel puțin unul dintre cele șase obiective de mediu identificate (atenuarea schimbărilor climatice, adaptarea la schimbările climatice, tranziția către o economie circulară, utilizarea sustenabilă și protecția resurselor de apă și marine, prevenirea și controlul poluării, precum și protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor). Pentru a fi considerată sustenabilă din punct de vedere al mediului, activitatea trebuie să respecte și criteriile tehnice de examinare aplicabile și garanțiile minime de mediu, social și guvernantă („**ESG**”) și să nu cauzeze prejudicii semnificative niciunui obiectiv de mediu. Consultați [aceste Întrebări frecvente](#) pentru a afla informații despre cum să indicați alocarea minimă dorită pentru investiții sustenabile din punct de vedere al mediului în portofoliul dvs. Consultă [această întrebare frecventă](#) pentru a afla informații despre cum să indici alocarea minimă dorită pentru investiții sustenabile atunci când investești în ELTIF.

- **Investiții sustenabile** (așa cum sunt definite în Regulamentul (UE) 2019/2088, „**SFDR**”)

O investiție sustenabilă este o investiție într-o activitate economică ce contribuie la obiective de mediu (de exemplu, eficiența energetică, utilizarea energiei regenerabile, materiile prime, apa și terenurile, impactul asupra biodiversității etc.) sau la obiective sociale (de exemplu, combaterea inegalității, promovarea coeziunii sociale, a relațiilor de muncă etc.), nu deteriorează în mod semnificativ obiective sociale sau de mediu și include o bună guvernantă la companiile în care s-a investit. Consultați [aceste Întrebări frecvente](#) pentru informații despre cum puteți indica alocarea minimă dorită pentru investiții sustenabile în portofoliul dvs. Consultă [această întrebare frecventă](#) pentru a afla informații despre cum să indici alocarea minimă dorită pentru investiții sustenabile atunci când investești în ELTIF.

Considerente despre PAI

În cazul în care instrumentele financiare iau în considerare PAI asupra factorilor de sustenabilitate, acestea iau în considerare efectul investițiilor asociate asupra

factorilor de sustenabilitate. Indicatorii PAI servesc drept mijloc de măsurare a efectelor negative ale activității economice asupra diferiților factori de sustenabilitate, inclusiv asupra chestiunilor de mediu, social și guvernanță. Consultați [aceste Întrebări frecvente](#) pentru informații despre cum puteți indica preferințele dvs. privind PAI. Pentru ELTIF, consultați [această întrebare frecventă](#) pentru a afla informații despre cum să indicați preferințele tale PAI.

Portofoliile de modele Consultant Robo disponibile în prezent nu au drept obiectiv investiția sustenabilă. Cu toate acestea, o parte din fondurile suport ale portofoliului nostru ESG promovează caracteristici sociale și/sau de mediu (fondurile stipulate în Articolul 8, în conformitate cu SFDR). În viitorul apropiat, ne vom extinde oferta adecvată preferințelor de sustenabilitate ale clienților noștri. Puteți găsi informările noastre legate de sustenabilitate impuse de SFDR pe site-ul nostru web [aici](#).

Pentru a afla mai multe despre diferitele tipuri de portofolii din oferta Consultant Robo a Revolut din SEE, consultați [aceste Întrebări frecvente](#).