

# Förklaring av hållbarhetspreferenser

*Observera att definitionerna som tillhandahålls nedan endast är avsedda för informationsändamål och utgör inte marknadsföringsmaterial.*

*I händelse av eventuell avvikelse eller konflikt mellan den översatta versionen av denna förklaring av hållbarhetspreferenser och den ursprungliga versionen på engelska, ska den ursprungliga versionen gälla. Översättningen är endast avsedd som referens.*

Lämplighetsbedömningen är ett krav enligt direktiv 2014/65/EU ("**MIFID II**") som gäller för värdepappersföretag i EU som tillhandahåller portföljförvaltningstjänster.

På Revolut Securities Europe UAB ("**vi**", "**oss**", "**vår**") använder vi ett lämplighetsformulär för att bedöma våra kunders investeringskunskaper och erfarenhet, risktolerans, ekonomiska situation, investeringsmål och hållbarhetspreferenser. Detta gör det möjligt för oss att erbjuda våra kunder lämpliga investeringsstrategier som en del av Robo-Advisor, vår diskretionära tjänst portföljförvaltning.

I enlighet med kraven i kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 ("**delegerad förordning till MIFID II**"), måste vi, efter att ha identifierat en rad lämpliga produkter för kunden, i enlighet med kriterierna för investeringskunskap och erfarenhet, ekonomisk situation och andra investeringsmål, även identifiera de produkter som uppfyller kundens hållbarhetspreferenser. Vi frågar våra kunder om de har några hållbarhetspreferenser som en del av vårt lämplighetsformulär. För att lära dig mer om de olika hållbarhetspreferenser som våra kunder kan ange i appen, vänligen se [vanliga frågor och svar](#).

Enligt den delegerade förordningen till MIFID II kan kundernas hållbarhetspreferenser uttryckas i förhållande till de olika typerna av hållbara investeringsprodukter (miljömässigt hållbara investeringar, hållbara investeringar och/eller finansiella instrument som beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser ("**PAI**"). Kunderna ska kunna uttrycka i vilken utsträckning (minsta andel) de önskar investera i varje kategori av hållbara investeringsprodukter och/eller om de vill prioritera vissa hållbarhetsområden.

**Miljömässigt hållbara investeringar** (i enlighet med EU:s taxonomi för hållbar verksamhet)

Miljömässigt hållbara investeringar innebär investeringar i miljömässigt hållbara verksamheter som definieras i förordning (EU) 2020/852 ("**taxonomiförordningen**"). Detta innebär att verksamheten i fråga väsentligt bör bidra till minst ett av de sex identifierade miljömålen (begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, omställning till cirkulär ekonomi, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, förebyggande och kontroll av föroreningar samt skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem). För att verksamheten ska anses vara miljömässigt hållbar måste den också följa tillämpliga tekniska granskningskriterier och minimikrav för säkerhetsåtgärder relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning ("**ESG**") och undvika att orsaka betydande skador på något av de miljömässiga målen. Vänligen se [vanliga frågor och svar](#) för information om hur du kan ange den önskade minimiandelen för miljömässigt hållbara investeringar i din portfölj.

**Hållbara investeringar** (enligt definitionen i förordning (EU) 2019/2088, "**SFDR**")

Hållbara investeringar är en investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till miljömässiga mål (t.ex. energieffektivitet, användning av förnybar energi, råvaror, vatten och mark, inverkan på den biologiska mångfalden osv.) eller sociala mål (t.ex. bekämpning av ojämlikhet, främjande av social sammanhållning, arbetsmarknadsrelationer osv.), inte orsakar betydande skada på sociala eller miljömässiga mål och innefattar god förvaltning hos de företag som investeringen avser. Vänligen se [vanliga frågor och svar](#) för information om hur du kan ange den önskade minimiandelen för hållbara investeringar i din portfölj.

### **Beaktande av PAI**

När finansiella instrument beaktar PAI för hållbarhetsfaktorer, tar de hänsyn till effekterna av relaterade investeringar på hållbarhetsfaktorer. PAI-indikatorer fungerar som ett sätt att mäta de negativa effekterna av ekonomisk aktivitet på olika hållbarhetsfaktorer, inklusive frågor som rör miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vänligen se [vanliga frågor och svar](#) för information om hur du anger dina PAI-preferenser.

De modellportföljer som för närvarande finns tillgängliga för Robo-Advisor har inte hållbara investeringar som mål. Däremot främjar en del av de underliggande fonderna i vårt ESG-portföljutbud sociala och/eller miljömässiga aspekter (artikel 8-fonder, enligt SFDR). Vi strävar efter att ytterligare utöka vårt utbud i enlighet med våra kunders hållbarhetspreferenser inom den närmaste framtiden. Du kan hitta våra hållbarhetsrelaterade upplysningar i enlighet med SFDR på vår webbplats [här](#).

För att lära dig mer om de olika typerna av portföljer som erbjuds i Revolut Robo-Advisor inom EES, vänligen se [vanliga frågor och svar](#).