

Razlaga preferenc glede trajnostnosti

Upoštevajte, da so spodaj navedene opredelitve le informativne narave in niso promocijsko gradivo.

V primeru kakršne koli neskladnosti ali nasprotja med prevedeno različico te razlage preferenc glede trajnostnosti in izvirno različico v angleškem jeziku velja izvirna različica. Prevod je zgolj informativen.

Ocena primernosti je zahteva Direktive 2014/65/EU (v nadaljevanju: **MiFID II**), ki velja za investicijska podjetja v EU, ki zagotavljajo storitve upravljanja portfeljev.

Pri družbi Revolut Securities Europe UAB (v nadaljevanju: **mi, nas, naš**) uporabljamo vprašalnik o primernosti, s katerim ocenjujemo naložbeno znanje in izkušnje, toleranco do tveganja, finančno stanje, naložbene cilje in preference strank glede trajnostnosti. Tako lahko strankam kot del naše storitve diskrecijskega upravljanja portfeljev Robo-Advisor zagotavljamo ustrezne naložbene strategije.

V skladu z zahtevami Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565 (v nadaljevanju: **delegirana uredba MIFID II**) moramo po opredelitvi nabora primernih produktov za stranko v skladu z merili naložbenega znanja in izkušenj, finančnega stanja in drugih naložbenih ciljev opredeliti tudi produkte, ki izpolnjujejo strankine preference glede trajnostnosti. V okviru našega vprašalnika o primernosti stranke vprašamo, ali imajo kakršne koli preference glede trajnostnosti. Če želite izvedeti več o različnih preferencah glede trajnostnosti, ki jih stranke lahko določijo v aplikaciji, si oglejte [ta pogosta vprašanja](#).

V skladu z delegirano uredbo MIFID II lahko stranke v zvezi z različnimi vrstami trajnostnih naložbenih produktov (okoljsko trajnostne naložbe, trajnostne naložbe in/ali finančni instrumenti, pri katerih se upoštevajo glavni škodljivi vplivi) izrazijo svoje preference glede trajnostnosti. Stranke lahko določijo, v kakšnem obsegu (najmanjši delež) želijo vložiti v posamezno kategorijo trajnostnih naložbenih produktov in/ali če želijo dati prednost določenim področjem trajnostnosti.

Okoljsko trajnostne naložbe (v skladu s taksonomijo EU za trajnostne dejavnosti)

Okoljsko trajnostne naložbe vključujejo naložbe v okoljske trajnostne dejavnosti, opredeljene v Uredbi (EU) 2020/852 (v nadaljevanju: **uredba o taksonomiji**). To pomeni, da bi morala zadevna dejavnost znatno prispevati k vsaj enemu od šestih opredeljenih

okoljskih ciljev (blažitev podnebnih sprememb, prilagajanje podnebnim spremembam, prehod na krožno gospodarstvo, trajnostna raba ter varstvo vodnih in morskih virov, preprečevanje in nadzorovanje onesnaževanja ter varovanje in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov). Dejavnost se šteje za okoljsko trajnostno, če izpolnjuje tudi veljavna tehnična merila za pregled ter minimalne okoljske, socialne in upravljalvske (ang. »environmental, social, and governance« oz. v nadaljevanju **ESG**) zaščitne ukrepe ter ne povzroča znatne škode nobenemu od okoljskih ciljev. Če želite informacije o tem, kako lahko v portfelju določite zeleno minimalno dodelitev za okoljsko trajnostne naložbe, si oglejte [ta pogosta vprašanja](#).

Trajnostne naložbe (kot so opredeljene v Uredbi (EU) 2019/2088, v nadaljevanju: **SFDR**)

Trajnostna naložba je naložba v gospodarsko dejavnost, ki prispeva k okoljskim ciljem (npr. učinkovita raba energije, obnovljivih virov energije, surovin, vode in tal, vpliv na biotsko raznovrstnost itd.) ali socialnim ciljem (npr. odpravljanje neenakosti, spodbujanje socialne kohezije, delovnih razmerij itd.), bistveno ne škoduje socialnim ali okoljskim ciljem ter vključuje dobro upravljanje podjetij, v katera se vlaga. Če želite informacije o tem, kako lahko v portfelju določite zeleno minimalno dodelitev za trajnostne naložbe, si oglejte [ta pogosta vprašanja](#).

Upoštevanje glavnih škodljivih vplivov

Ko se pri finančnih instrumentih upoštevajo glavni škodljivi vplivi na dejavnike trajnostnosti, se upošteva vpliv povezanih naložb na dejavnike trajnostnosti. Kazalniki glavnih škodljivih vplivov se uporabljajo kot način za merjenje negativnih vplivov gospodarskih dejavnosti na različne dejavnike trajnostnosti, vključno z okoljskimi, socialnimi in upravljaljskimi vprašanji. Če želite informacije o tem, kako lahko določite svoje preference glede glavnih škodljivih vplivov, si oglejte [ta pogosta vprašanja](#).

Trajnostna naložba ni cilj portfeljev, ki so trenutno na voljo v okviru storitve Robo-Advisor. Vendar pa del osnovnih skladov našega portfelja ESG spodbuja socialne in/ali okoljske značilnosti (skladi iz člena 8 v skladu z uredbo SFDR). Prizadevamo si, da bi v bližnji prihodnosti še bolj razširili našo ponudbo, da bi ustrezala preferencam naših strank glede trajnostnosti. Naša razkritja, povezana s trajnostnostjo, ki jih zahteva uredba SFDR, lahko najdete na našem spletnem mestu [tukaj](#).

Če želite izvedeti več o različnih vrstah portfeljev, ki so v EGP na voljo v storitvi Robo-Advisor družbe Revolut, si oglejte [ta pogosta vprašanja](#).