

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.

Posúdenie vhodnosti je požiadavka, ktorá sa vzťahuje na investičné firmy v EÚ pri poskytovaní služieb správy portfólia a/alebo pri marketingu či distribúcii európskych dlhodobých investičných fondov (ďalej len „**ELTIF**“) retailovým investorom. Táto povinnosť je nariadená v smernici 2014/65/EÚ (ďalej len „**MiFIDII**“) v prípade správy portfólia a v nariadení (EÚ) 2015/760 (ďalej len „**nariadenie o fondoch ELTIF**“) v prípade marketingu a distribúcie fondov ELTIF.

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. To nám umožňuje poskytnúť našim klientom vhodné investičné stratégie v rámci našej služby správy portfólia podľa vlastného rozhodnutia za pomoci Robo-poradcu a zabezpečiť vhodnosť všetkých fondov ELTIF, ktoré im ponúkame alebo distribuujeme.

V skladu z zahtevami Delegirane uredbe Komisie (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. Ďalšie informácie o rôznych preferenciách z hľadiska udržateľnosti, ktoré môžu naši klienti špecifikovať v aplikácii, nájdete v [týchto najčastejších otázkach](#).

V skladu z delegirano uredbou MIFID II lahko stranke v zvezi z različnimi vrstami trajnostnih naložbenih produktov (okoljsko trajnostne naložbe, trajnostne naložbe in/ali finanční instrumenti, pri katerih se upoštevajo glavni škodljivi vplyvi) 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 upravljaljske (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 želeno minimalno dodelitev za okoljsko trajnostne naložbe, si oglejte [ta pogosta vprašanja](#). Informácie o tom, ako uviesť minimálny podiel, ktorý chcete v rámci investovania do fondov ELTIF vyčleniť na environmentálne udržateľné investície, nájdete v [týchto najčastejších otázkach](#).

- **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 želeno minimalno dodelitev za trajnostne naložbe, si oglejte [ta pogosta vprašanja](#). Informácie o tom, ako uviesť minimálny podiel, ktorý chcete v rámci investovania do fondov ELTIF vyčleniť na udržateľné investície, nájdete v [týchto najčastejších otázkach](#).

- **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](#).

nformácie o tom, ako v prípade fondov ELTIF uviesť svoje preferencie v súvislosti s vplyvmi PAI, nájdete v [týchto najčastejších otázkach](#).

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](#).