

Selvitys kestävyysperiaatteista

Huomaa, että alla seuraavat määritelmät on tarkoitettu vain tiedoksi, eivätkä ne ole markkinointimateriaalia.

Jos tämän kestävyysperiaatteita koskevan selvityksen käännetyn version ja englanninkielisen alkuperäisversion välillä ilmenee epä johdonmukaisuus tai ristiriita, etusijalla on alkuperäinen versio. Käännös on vain viitteellinen.

Sopivuuden arviointi on direktiivin 2014/65/EU (**MiFID II**) vaatimus, jota sovelletaan EU:ssa toimiviin salkunhoitopalveluja tarjoaviin sijoituspalveluyrityksiin.

Revolut Securities Europe UAB ("**me**", "**meitä**", "**meidän**") arvioi soveltuvuuskyselylomakkeen avulla asiakkaiden sijoitusosaamisen ja -kokemuksen, riskinsietokyvyn, taloudellisen tilanteen, sijoitustavoitteet ja kestävyysperiaatteet. Näin voimme tarjota asiakkaillemme sopivia sijoitusstrategioita osana harkinnanvaraista Robo-Advisor-salkunhallintapalveluamme.

Kun asiakkaalle soveltuvat tuotteet on yksilöity komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/565 ("**delegoitu MIFID II -asetus**") vaatimusten mukaisesti sekä sijoitusosaamisen ja -kokemuksen, taloudellisen tilanteen ja muiden sijoitustavoitteiden perusteella, meidän on myös yksilöitävä tuote, joka täyttää (tuotteet, jotka täyttävät) asiakkaan kestävyysvaatimukset. Kysymme soveltuvuuskyselylomakkeessa asiakkailtamme, onko heillä kestävyysvaatimuksia. Lisätietoja erilaisista kestävyysvaatimuksista, joita asiakkaamme voivat määrittää sovelluksessa, on [usein kysytyissä kysymyksissä](#).

Delegoidun MIFID II -asetuksen mukaan asiakkaiden kestävyysvaatimukset voidaan liittyä erityyppisiin kestäviin sijoitustuotteisiin (ympäristön kannalta kestävät sijoitukset, kestävät sijoitukset ja/tai rahoitusinstrumentit, joissa huomioidaan pääasialliset haitalliset vaikutukset ("**PAI-vaikutukset**"). Asiakkaiden on voitava ilmoittaa, missä määrin (vähimmäisosuus) he haluavat sijoittaa kuhunkin kestävien sijoitustuotteiden luokkaan ja/tai haluavatko he priorisoida tietyt kestävyiden osa-alueet.

- **Ympäristön kannalta kestävät sijoitukset** (yhdenmukaiset EU:n kestävä toiminnan taksonomian kanssa)

Ympäristön kannalta kestävät sijoitukset ovat sijoituksia ympäristön kannalta kestäviin toimintoihin, jotka on määritelty asetuksessa (EU) 2020/852 (taksonomia-asetus). Tämä tarkoittaa, että kyseisellä toiminnalla olisi edistettävä merkittävästi vähintään yhtä kuudesta yksilöidystä ympäristötavoitteesta (ilmastonmuutoksen hillintä, ilmastonmuutokseen sopeutuminen, siirtyminen kiertotalouteen, vesivarojen ja merten luonnonvarojen kestävä käyttö ja suojelu, ympäristön pilaantumisen ehkäiseminen ja vähentäminen sekä biologisen monimuotoisuuden ja ekosysteemien suojelu ja ennallistaminen). Jotta toimintaa voidaan pitää ympäristön kannalta kestäväänä, siinä on noudatettava myös sovellettavia teknisiä arviointikriteerejä ja ympäristöä, yhteiskuntaa ja hallintoa koskevia vähimmäissuojatoimia sekä vältettävä aiheuttamasta merkittävää haittaa ympäristötavoitteille. [Usein kysytyistä kysymyksistä](#) voit lukea, miten voit ilmoittaa haluamasi ympäristön kannalta kestävien sijoitusten vähimmäisosuuden salkussasi.

- **Kestävät sijoitukset** (sellaisina kuin ne on määritelty asetuksessa (EU) 2019/2088, jäljempänä "**SFDR-asetus**")

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan taloudelliseen toimintaan kohdistuvaa sijoitusta, joka edistää ympäristötavoitetta (esim. energiatehokkuus, uusiutuvan energian käyttö, raaka-aineet, vesi ja maa, vaikutukset biologiseen monimuotoisuuteen jne.) tai yhteiskunnallisia tavoitteita (esim. eriarvoisuuden torjuminen, sosiaalisen yhteenkuuluvuuden edistäminen, työmarkkinasuhteet jne.) eikä merkittävästi vahingoita sosiaalisia tai ympäristötavoitteita ja että sijoitusten kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja. [Usein kysytyistä kysymyksistä](#) voit lukea, miten voit ilmoittaa haluamasi kestävien sijoitusten vähimmäisosuuden salkussasi.

- **Pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioiminen**

Kun rahoitusinstrumenttien kestävyystekijöissä otetaan huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset (PAI-vaikutukset), niissä huomioidaan niihin liittyvien sijoitusten vaikutus kestävyystekijöihin. PAI-indikaattorit ovat keino mitata taloudellisen toiminnan kielteisiä vaikutuksia erilaisiin kestävyystekijöihin, kuten ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan. [Usein kysytyistä kysymyksistä](#) voit lukea PAI-vaatimusten ilmoittamisesta.

Tällä hetkellä saatavilla olevat Robo-Advisor-mallisalkut eivät tavoittele kestäväää sijoittamista. Osa ESG-salkkutarjontamme kohde-etuutena olevista rahastoista edistää kuitenkin sosiaalisia ja/tai ympäristöön liittyviä näkökohtia (SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaiset rahastot). Pyrimme lähitulevaisuudessa laajentamaan tarjontaamme asiakkaidemme kestävä kehityksen vaatimusten mukaisesti. SFDR-asetuksen mukaiset kestäviin sijoituksiin liittyvät tiedot ovat verkkosivustollamme [täällä](#).

Lisätietoja Revolutin Robo-Advisor-valikoiman erilaisista salkkutyypeistä ETA-alueella on [usein kysytyissä kysymyksissä](#).