

Genom de val vi gör kan vi alla bidra till att forma vår framtid. Vill du bidra till en mer hållbar framtid? Här får du information om och tips på hur du kan gynna miljön och samhället genom dina ekonomiska val.

## Hur tar du ekonomiska beslut på ett hållbart sätt?

Som konsument har du möjlighet att göra en investering, ta ett lån, teckna en försäkring eller välja ett pensionssparande som finansierar företag eller projekt som agerar på ett socialt ansvarsfullt sätt eller bidrar till att skydda miljön och omställningen till en mer hållbar ekonomi.

Du kan till exempel ta ett beslut som bidrar till en mer hållbar utveckling genom att placera dina pengar i en fond som investerar i företag som återvinner hushållsavfall eller i projekt som främjar sysselsättning i socialt missgynnade områden, eller genom att teckna ett lån för att köpa ett energieffektivt hus. Du kommer med andra ord inte bara beakta den ekonomiska aspekten utan även ta hänsyn till den finansiella produktens miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade (ESG) egenskaper.

## Vad är en finansiell produkt med hållbarhets-egenskaper?

Finansiella produkter med hållbarhetsegenskaper erbjuds av banker, kapitalförvaltare, försäkrings- och tjänstepensionsföretag eller andra finansiella företag. Nedan följer några exempel:

- **Lån** som stöder hållbara projekt, till exempel lån för att finansiera inköp av ett utsläppsfritt fordon eller en miljömässigt hållbar bostad, eller renovering/uppgradering av en bostad för att göra den mer energieffektiv.
- **Investeringar i specifika aktier och obligationer** utgivna av företag med mycket låga koldioxidutsläpp eller som agerar på ett ansvarsfullt sätt gentemot sina anställda och de områden som de verkar i.
- **Investeringar, pensioner<sup>1)</sup> eller livförsäkringar** såsom fonder, tjänstepensionsförsäkringar och kapitalförsäkringar som gör hållbara investeringar. En fond kan till exempel investera i företag som producerar el genom vindkraft, solkraft eller vattenkraft.

## Vilka är fördelarna med att välja produkter med hållbarhetsegenskaper?

Genom **investeringar och sparande med hållbarhetsegenskaper** kan du

- bidra till en mer hållbar ekonomi genom att till exempel investera i gröna obligationer som finansierar projekt avseende förnybar energi eller energieffektivisering och som emitteras av ett företag eller av staten, eller genom att investera i fonder och pensions- eller livförsäkringsprodukter som investerar i företag som har åtagit sig att minska sina växthusgasutsläpp, bedriver miljömässigt hållbar verksamhet enligt EU-taxonomin eller tillämpar rättvisa arbetsförhållanden och respekterar mänskliga rättigheter,
- minska företagets negativa miljömässiga eller sociala påverkan genom att investera i ett pensionssparande och andra investeringsprodukter som skulle kunna påverka affärsmodellen för det företag som de investerar i och göra den mer miljövänlig. Ett försäkringsföretag, tjänstepensionsföretag eller en kapitalförvaltare kan till exempel utöva sin rösträtt som aktieägare i ett företag för att kräva att företaget minskar sina koldioxidutsläpp eller tar itu med bristande jämställdhet.

<sup>1)</sup> I detta faktablad omfattar begreppet "pensioner" inte den statliga allmänna pensionen.

<sup>2)</sup> Det finns viss specifik obligatorisk information för konsumenterna angående dessa produkter.

**Lån** kan hjälpa dig att mildra effekten av och anpassa ditt hushåll till klimatförändringarna (till exempel genom att förbättra energiprestandan i ditt hem eller byta till miljövänliga uppvärmningskällor). Detta kan också vara till direkt nytta för dig.

I vissa fall kan du till exempel få bättre villkor på ditt lån om du köper eller bygger en fastighet som uppfyller erkända prestandastandarder eller renoverar din befintliga fastighet för att förbättra dess energieffektivitet. Det kan till och med uppmuntra dig att förbättra energieffektiviteten i ditt hem. På lång sikt kan du komma att få lägre hushållsräkningar tack vare en mer kostnadseffektiv energiförbrukning. Det kan i sin tur leda till att du får en högre disponibel inkomst och befinner dig i en bättre ekonomisk situation för att kunna betala av på ditt lån.

## Var hittar jag information om hållbarhets-egenskaper för investeringar och försäkringar såsom tjänstepensionsförsäkringar och kapitalförsäkringar<sup>2)</sup>?

Du kan få information om hållbarhetsegenskaper på följande sätt:

- Läs noga igenom informationen om produktens hållbara inslag. Den informationen finns i produktinformationen på webbplatsen för den berörda säljaren, banken, kapitalförvaltaren, försäkringsföretaget eller tjänstepensionsföretaget. Denna information kan hjälpa dig att förstå de specifika hållbarhetsegenskaperna hos de produkter som du överväger och göra det lättare att jämföra dem.
- Innan du bestämmer dig för att göra en investering kan du vid behov ta kontakt med ett företag eller en person som kan ge dig råd om sådana produkter och sälja dem till dig. Du kan till exempel vända dig till din bank, rådgivare eller ditt försäkringsföretag. I vissa fall är säljaren av den finansiella produkten enligt lag skyldig att förse dig med nödvändig information om investeringar och vissa försäkringar såsom kapitalförsäkringar och deras hållbarhetsegenskaper. Av säljaren bör du få rekommendationer om produkter som den kan erbjuda och som matchar dina preferenser för investeringar och hållbarhet.

## Hur kan försäkringar stärka din motståndskraft mot naturkatastrofer som orsakas av klimatförändringar?

Försäkringar kan ge finansiellt skydd mot ekonomiska förluster som orsakas av naturkatastrofer. Dessutom kan försäkringar fungera som incitament för anpassning till klimatförändringsrisker. Naturkatastrofer inträffar allt oftare och vissa försäkringsföretag kan erbjuda rådgivning om skadepreventiva åtgärder mot klimatrelaterade händelser, som exempelvis översvämningar, och kanske till och med ge bättre villkor för den som genomfört sådana åtgärder.

## Viktiga tips att tänka på innan du väljer finansiella produkter med hållbarhetsegenskaper

### 1. Bestäm hur viktigt det är med hållbarhet för dig och vilka ekonomiska mål du vill uppnå innan du väljer en produkt:

Innan du fattar ett ekonomiskt beslut bör du fastställa vilka miljömässiga, sociala och företagsstyrningsrelaterade frågor som är viktiga för dig och vilka hållbarhetsmål som du vill uppnå. Jämför sedan de finansiella produkterna med hållbarhetsegenskaper och välj den produkt som bäst uppfyller både dina ekonomiska mål (förväntad avkastning, risker och avgifter) och hållbarhetsmål.

### 2. För att undvika att vilseledas av grönmålning, var uppmärksam på villkoren och hållbarhetsegenskaper:

Trots att företagen är skyldiga att ge konsumenterna rättvisande och tydlig information kan det finnas produkter på marknaden som ger intryck av att vara mer hållbara än vad de faktiskt är.

Förlita dig inte enbart på produktens namn. Att produktnamnet innehåller ord som "grön" eller "hållbar" är ingen garanti för att produkten är hållbar. Undvik att vilseledas av felaktig information genom att noggrant läsa igenom produktinformationen om hållbarhetsegenskaper och genom att jämföra olika produkters egenskaper.

### 3. Tänk på att finansiella produkter med hållbarhetsegenskaper inte är riskfria:

Finansiella produkter med hållbarhetsegenskaper innebär finansiella risker, precis som alla andra typer av finansiella produkter. Tänk på att sådana produkter inte nödvändigtvis erbjuder bättre villkor än traditionella produkter (lägre räntor för lån, lägre avgifter osv.).

Det finns några grundläggande saker som du bör göra och inte bör göra och viktiga tips som du alltid ska ta hänsyn till innan du investerar dina pengar och när du ska teckna en pensions- eller livförsäkring eller ta ett lån.

### 4. När det gäller investeringar och andra sparprodukter, ta god tid på dig att fatta ett beslut och vid behov kan du be om ytterligare klargöranden från företaget eller personen som kan ge dig råd om sådana produkter och sälja dem till dig.

Ta god tid på dig innan du fattar ett beslut. Be om ytterligare information om något är oklart eller om du inte förstår. Kom ihåg att banken, rådgivaren, försäkringsförmedlaren eller ett annat auktoriserat företag ska fråga dig om dina hållbarhetspreferenser och ge dig relevant information på ett enkelt och tydligt sätt.

Nedan följer exempel på frågor som du kan ställa:

- Vilka är skillnaderna mellan en produkt med och utan hållbarhetsegenskaper?
- Hur kan jag investera på ett hållbart sätt?
- Överensstämmer den föreslagna investeringen/livförsäkringen med mina hållbarhetspreferenser?
- Finns det något annat som jag bör tänka på när jag investerar eller tecknar en pensions- eller livförsäkringsprodukt?

Källa:

© EBA, EIOPA, ESMA, 2023

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2023