



# INVESTERINGER, LÅN, FORSIKRINGER ELLER PENSIONER MED FOKUS PÅ BÆREDYGTIGHED: HER ER, HVAD SKAL DU VIDE

Gennem de valg vi tager, kan vi alle være med til at forme fremtiden. Vil du gerne bidrage til en mere bæredygtig fremtid? Her får du tips til og information om, hvordan du kan støtte miljøet og samfundet gennem dine økonomiske valg.



## Hvordan træffer jeg økonomiske beslutninger på en bæredygtig måde?



Som forbruger har du mulighed for at foretage en investering, tage et lån, tegne en forsikring eller vælge et pensionsprodukt, der er med til at finansiere virksomheder eller projekter, der fungerer på en socialt ansvarlig måde eller bidrager til at beskytte miljøet og omstillingen til en mere bæredygtig økonomi.

Du kan f.eks. træffe en økonomisk beslutning på en bæredygtig måde ved at placere dine penge i en investeringsfond, der er med til at finansiere virksomheder, der genanvender husholdningsaffald, eller i projekter, der fremmer beskæftigelsen i socialt dårligt stillede lokalsamfund, eller ved at optage et lån til at købe et energieffektivt hus. Du vil med andre ord ikke kun se på afkastet af de penge, du investerer, men også på de miljømæssige, sociale og virksomhedsledelsesmæssige aspekter (ESG-egenskaberne) som det finansielle produkt tager højde højde for.



## Hvad er et finansielt produkt med bæredygtige egenskaber?



Finansielle produkter med bæredygtige egenskaber udbydes af banker, kapitalforvaltere, forsikringsselskaber, pensionsfonde eller andre finansielle virksomheder. Her er nogle eksempler:

- **Lån**, der støtter miljøvenlige projekter, f.eks. lån til at finansiere køb af en el-bil, miljøvenlige boliger eller renovering/opgradering af en bolig for at gøre den mere energieffektiv.
- **Investeringer i bestemte aktier og obligationer**, der f.eks. udstedes af virksomheder, der har meget lave CO<sub>2</sub>-udledninger, eller som viser, at de agerer ansvarligt over for deres medarbejdere og de lokalsamfund, de opererer i.
- **Investeringer, pensioner<sup>(1)</sup> eller livsforsikringspolicer**, f.eks. investeringsfonde, livsforsikringsselskaber og pensionskasser, der foretager bæredygtige investeringer. En investeringsfond kan f.eks. investere i aktier i virksomheder, der producerer elektricitet gennem vindenergi, solenergi eller vandkraft.

(1) I dette faktablad omfatter begrebet "pensioner" ikke statslige pensionsordninger.



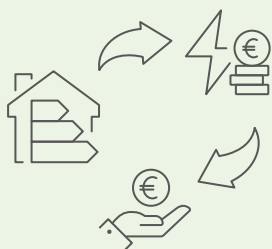
## Hvad er fordelene ved at købe produkter med bæredygtige egenskaber?



Gennem **investeringer, pensionsordninger og livsforsikringer med bæredygtige egenskaber** kan du:

- bidrage til en mere bæredygtig økonomi ved f.eks. at investere i grønne obligationer, der finansierer projekter vedrørende vedvarende energi eller energieffektivisering, og som udstedes af virksomheder eller staten, eller ved at investere i fonde og pensionsordninger eller livsforsikringspolicer, der har placeret midler i virksomheder, som har forpligtet sig til at reducere deres drivhusgasudledninger, og som arbejder med miljøbæredygtige aktiviteter i overensstemmelse med EU's taksonomi, eller garanterer rimelige arbejdsforhold og respekterer menneskerettighederne
- modvirke virksomheders negative miljømæssige eller sociale indvirkning i bredere forstand ved at investere i pensionsprodukter og andre investeringsprodukter, der kan være med til at påvirke forretningsmodellen for den virksomhed, som de investerer i, og gøre den grønnere. Et forsikringsselskab eller en kapitalforvalter kan f.eks. bruge sin stemmeret som aktionær i en virksomhed til at kræve, at virksomheden reducerer sine CO<sub>2</sub>-udledninger eller bekæmper manglende ligestilling.

**Lån** kan hjælpe dig med at afbøde og tilpasse dig til klimaforandringerne (f.eks. forbedre din boligs energimæssige ydeevne eller skifte til miljøvenlige opvarmingskilder). Det kan også være til direkte gavn for dig selv.



I visse tilfælde kan du f.eks. få bedre lånevilkår, hvis du køber eller bygger en ejendom, der lever op til anerkendte standarder for energimæssig ydeevne, eller renoverer din eksisterende bolig for at gøre den mere energieffektiv. Det kan måske endda motivere dig til at forbedre energieffektiviteten i din egen bolig. På længere sigt vil du måske endda få lavere forsyningsregninger takket være et mere omkostningseffektivt energiforbrug. Det kan betyde, at du får et større rådighedsbeløb og er bedre rustet økonomisk til at tilbagebetale dit lån.



## Hvor kan jeg finde information om bæredygtige egenskaber i forbindelse med investeringer, pensioner og livsforsikringsprodukter<sup>(?)</sup>?



Du kan få information om bæredygtige egenskaber på følgende måde:

- Læs informationen nøje om de bæredygtige egenskaber. Denne information finder du i produktinformationen på webstedet for den pågældende sælgere, bank, kapitalforvalter, forsikringsselskab eller pensionskasse. Informationen kan hjælpe dig med at forstå de specifikke bæredygtige egenskaber ved de produkter, du har i tankerne, og gøre det lettere at sammenligne dem.
- Inden du beslutter dig for at foretage en investering, kan du om nødvendigt kontakte et firma eller en person, der kan rådgive dig om produkterne og sælge dem til dig. Du kan f.eks. bruge din bank, mægler eller forsikringsselskab. I visse tilfælde er sælgeren forpligtet til give dig den nødvendige information om investeringer og livsforsikringspolicer og deres bæredygtige egenskaber. Sælgeren bør også anbefale et produkt fra sortimentet, der matcher dine investerings- og bæredygtighedspræferencer.



## Hvordan kan en forsikring gøre dig mere modstandsdygtig over for naturkatastrofer forårsaget af klimaændringer?



Forsikringer giver økonomisk beskyttelse mod økonomiske tab, der forårsages af naturkatastrofer. Desuden kan forsikringen fungere som et incitament til tilpasning til risiciene ved klimaforandringer. Naturkatastrofer bliver hyppigere, og der findes visse typer boligforsikringer, der kan give dig bedre betingelser, hvis du har truffet eller vil træffe foranstaltninger til at beskytte din bolig mod klimahændelser, såsom oversvømmelser.

<sup>(?)</sup> Der findes en del specifik obligatorisk information til forbrugere om disse produkter.

# GODE RÅD, NÅR DU SKAL VÆLGE FINANSIELLE PRODUKTER MED BÆREDYGTIGE EGENSKABER:

## 1



### Bestem, hvor vigtigt bæredygtighed er for dig, og hvilke økonomiske mål du ønsker at opnå, før du vælger et produkt:

Før du træffer en økonomisk beslutning, bør du bestemme, hvilke miljømæssige, samfundsmæssige eller ledelsesmæssige spørgsmål, der er vigtige for dig, og hvilke bæredygtighedsmål du ønsker at nå. Sammenlign derefter de finansielle produkter med bæredygtige egenskaber, og vælg den, der bedst opfylder både dine økonomiske mål (forventet afkast, risici og omkostninger) og bæredygtighedsmål.

## 2



### For ikke at blive vildledt af "greenwashing" skal du være opmærksom på vilkårene og de bæredygtige egenskaber:

Selvom virksomhederne er forpligtet til at give forbrugerne fair og klar information, kan der være produkter på markedet, der foregiver at være mere bæredygtige, end de er.

- Forlad dig ikke på produktnavnet. At produktbetegnelsen indeholder ord som "grøn" eller "bæredygtig", er ikke en garanti for, at det er bæredygtigt. Undgå at blive vildledt af forkerte oplysninger ved at se grundigt på produktinformationen om de bæredygtige egenskaber og ved at sammenligne dem.

## 3



### Vær opmærksom på, at finansielle produkter med bæredygtige egenskaber ikke er risikofrie:

Finansielle produkter med bæredygtige egenskaber indebærer finansielle risici som alle andre typer finansielle produkter. Husk på, at sådanne produkter ikke nødvendigvis tilbyder bedre vilkår end traditionelle produkter (f.eks. lavere renter på lån, lavere gebyrer osv.).

Der findes nogle gyldne regler og vigtige tips, du kan have i tankerne, før du sætter dine penge i en investering, tegner en forsikringspolice og en pension eller optager et lån.

## 4



### Når det gælder investeringer og livsforsikringer, skal du tage dig god tid til at beslutte dig, og om nødvendigt få yderligere forklaringer fra firmaet eller personen, der kan rådgive dig om produkterne og sælge dem til dig.

Tag dig god tid, før du træffer en beslutning. Bed om yderligere information, hvis noget er uklart, eller hvis der er noget, du ikke forstår. Husk, at banken, mægleren, forsikringsagenten eller et andet autoriseret firma bør spørge ind til dine bæredygtighedspræferencer og give dig relevante oplysninger på en enkel og klar måde.

- Her kommer eksempler på spørgsmål, du kan stille:
  - Hvad er forskellene mellem et produkt med bæredygtige egenskaber og et produkt uden bæredygtige egenskaber?
  - Hvordan kan jeg investere bæredygtigt?
  - Matcher den foreslåede investering/livsforsikringspolice mine bæredygtighedspræferencer?
  - Hvad skal jeg ellers være opmærksom på, når jeg investerer eller vælger en livsforsikring?